ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат: 4187300118CCB3606C1AF1554B071263
Владелец: Бабин Владислав Николаевич
Действителен: с 08.12.2025 г. по 03.03.2027 г.

**ФГБОУ ВО Унивеситет биотехнологий**
**Кафедра учета и финансовых технологий**

Рег. № ФК.04-25 0,3
«30» 01 2026г.

**УТВЕРЖДЕН**
на заседании кафедры
Протокол от «16» 01 2026 г. № 5
Заведующая кафедрой учета и
финансовых технологий
_____ О.С. Шинделова
(подпись)

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ФТД.02 Банковская система РФ
Шифр и наименование дисциплины

38.04.01 Экономика
Код и наименование направления подготовки

Финансовый менеджмент в условиях цифровизации
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

**Паспорт**
**оценочных средств**

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства |
|---|---|---|---|
| 1. | Эволюция банковской системы РФ | ПК-4 | Коллоквиум<br>Тест |
| 2. | Мировой опыт развития банковских систем | ПК-4 | Коллоквиум<br>Тест |
| 3. | Центральные банк как мегарегулятор | ПК-4 | Коллоквиум<br>Кейс-задача |
| 4. | Правовые основы деятельности кредитных организаций и их функции в экономике | ПК-4 | Коллоквиум<br>Тест |
| 5. | Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ | ПК-4 | Коллоквиум<br>Кейс-задача |
| | Реферат, зачет | ПК-4 | Темы рефератов, вопросы к зачету |

## МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

| Критерии оценки | Уровень сформированности компетенций |
|---|---|
| **Оценка по пятибалльной системе** | |
| «*Отлично*» | «*Высокий уровень*» |
| «*Хорошо*» | «*Повышенный уровень*» |
| «*Удовлетворительно*» | «*Пороговый уровень*» |
| «*Неудовлетворительно*» | «*Не достаточный*» |
| **Оценка по системе «зачет − незачет»** | |
| | |
| «*Зачтено*» | «*Достаточный*» |
| «*Не зачтено*» | «*Не достаточный*» |

**Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов (https://edubiotech.ru/file/403: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (https://edubiotech.ru/file/104821: режим доступа свободный).

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**
Кафедра учета и финансовых технологий

**Вопросы для коллоквиумов**
по дисциплине «Банковская система РФ»

Тема: Эволюция банковской системы РФ

1. Какие этапы выделяются в развитии банковской системы России и чем они characterised?
2. Какова была специфика банковской системы советского периода и почему она не соответствовала рыночной модели?
3. Какие институциональные реформы 1990-х годов заложили основы современной банковской системы РФ?
4. Как банковские кризисы (1998 г., 2008–2009 гг., 2014 г.) повлияли на структуру и устойчивость банковской системы?
5. Какие изменения произошли в банковском секторе в последние годы (консолидация, санация, сокращение числа кредитных организаций)?
6. Как эволюция банковской системы РФ отражает общие закономерности развития банковских систем в переходных экономиках?

**Тема: Мировой опыт развития банковских систем**

1. Какие модели построения банковских систем существуют в мировой практике и чем они различаются?
2. В чём особенности банковских систем США, Германии и Великобритании? Какие функции выполняют их центральные банки?
3. Чем отличается континентальная (немецкая) модель банковской системы от англосаксонской?
4. Как в зарубежных странах организовано регулирование и надзор за банковской деятельностью?
5. Какие стандарты международного банковского регулирования (Базель III) применяются и как они влияют на национальные банковские системы?
6. Что из мирового опыта может быть использовано для совершенствования банковской системы РФ?

**Тема: Центральный банк как мегарегулятор**

1. Что понимается под мегарегулированием финансового рынка и каковы его предпосылки?
2. Какие функции выполняет Банк России как мегарегулятор?
3. Какие цели деятельности Банка России закреплены законодательно и как они соотносятся между собой?

4. Какие инструменты денежно-кредитной политики применяет Банк России?

5. Как Банк России осуществляет регулирование и надзор за кредитными организациями и другими участниками финансового рынка?

6. В чём преимущества и риски сосредоточения функций регулирования всех сегментов финансового рынка в одном органе?

7. Как Банк России обеспечивает финансовую стабильность и развитие национальной платёжной системы?

**Тема: Правовые основы деятельности кредитных организаций и их функции в экономике**

1. Какими нормативными актами регулируется деятельность кредитных организаций в РФ?

2. Каково содержание Федерального закона «О банках и банковской деятельности»?

3. Какие требования предъявляются к учредителям, уставному капиталу и порядку создания кредитной организации?

4. Какие виды лицензий может получить кредитная организация и какие операции им соответствуют?

5. Какие функции выполняют кредитные организации в экономике (посредничество, платежи, аккумуляция средств)?

6. Как соотносятся понятия «банк», «небанковская кредитная организация» и «кредитная организация»?

7. Какие основания и порядок отзыва лицензии и ликвидации кредитной организации предусмотрены законодательством?

**Тема: Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ**

1. Какие официальные информационно-аналитические ресурсы используются для анализа банковской системы РФ?

2. Какие разделы сайта Банка России содержат статистическую и аналитическую информацию о банковском секторе?

3. Какие данные о банковской системе публикует Росстат и ЕМИСС?

4. Какие аналитические платформы и рейтинговые системы применяются для оценки деятельности кредитных организаций?

5. Как организован поиск, отбор и верификация информации о банковской системе?

6. Какие показатели банковского сектора можно рассчитать на основе открытых данных и как их интерпретировать?

7. Какие ограничения имеют открытые информационно-аналитические ресурсы и как их учитывать при анализе?

Критерии оценки:

- тема раскрыта в полном объеме и были даны развернутые ответы на дополнительные вопросы – отлично;

- тема раскрыта в полном объеме, но ответы дополнительные вопросы не были даны – хорошо;

- тема раскрыта не достаточно полно и ответы дополнительные вопросы не были даны – удовлетворительно;

- тема не раскрыта и ответы дополнительные вопросы не были даны – неудовлетворительно.

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**
Кафедра учета и финансовых технологий

**Фонд тестовых заданий**

по дисциплине «Банковская система РФ»

**Тема: Эволюция банковской системы РФ**

**1. В каком году был принят Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», заложивший основы современной банковской системы РФ?**
а) 1988 г.
б) 1990 г.
в) **1995 г.**
г) 2002 г.

**2. Какая модель банковской системы была характерна для советского периода?**
а) Двухуровневая
б) **Одноуровневая**
в) Трёхуровневая
г) Смешанная

**3. Что стало основной причиной банковского кризиса 1998 года в России?**
а) Массовый отзыв лицензий у мелких банков
б) **Дефолт по государственным краткосрочным облигациям (ГКО)**
в) Вступление России в ВТО
г) Введение системы страхования вкладов

**4. Какая тенденция характерна для банковской системы РФ с 2013 года?**
а) Увеличение числа кредитных организаций
б) **Сокращение числа кредитных организаций и консолидация сектора**
в) Отказ от банковского надзора
г) Ликвидация системы страхования вкладов

**5. Какое событие 2014 года оказало существенное влияние на банковскую систему РФ?**
а) Введение обязательных нормативов
б) **Введение санкций и ограничение доступа к внешним рынкам капитала**
в) Создание Банка России
г) Принятие закона о национальной платёжной системе

**6. Какой этап эволюции банковской системы РФ связан с созданием системы страхования вкладов?**
а) 1988–1990 гг.
б) 1991–1997 гг.
в) **2004–2008 гг.**
г) 2014–2020 гг.

**7. Чем characterised переход банковской системы РФ от одноуровневой к двухуровневой модели?**
а) Созданием специализированных банков
б) **Разделением функций центрального банка и коммерческих банков**
в) Ликвидацией Центрального банка
г) Объединением всех банков в один
**Тема: Мировой опыт развития банковских систем**
**8. Какая модель банковской системы предполагает тесное взаимодействие банков с промышленными компаниями и их участие в капитале?**
а) Англосаксонская
б) **Континентальная (немецкая)**
в) Исламская
г) Американская
**9. Что является отличительной чертой банковской системы США?**
а) Наличие единого мегарегулятора
б) **Разделение банков на национальные и штатные, а также наличие множества регуляторов**
в) Полное государственное регулирование
г) Отсутствие системы страхования вкладов
**10. Какая международная организация разрабатывает стандарты банковского регулирования (Базель III)?**
а) МВФ
б) Всемирный банк
в) **Базельский комитет по банковскому надзору**
г) ВТО
**11. В чём основное отличие англосаксонской модели банковской системы от континентальной?**
а) Наличие центрального банка
б) **Ограничение участия банков в капитале промышленных компаний**
в) Обязательное страхование вкладов
г) Государственная собственность на банки
**12. Какая страна имеет банковскую систему, основанную на принципах шариата (запрет ссудного процента)?**
а) Япония
б) Германия
в) **Иран**
г) Канада
**13. Что из перечисленного относится к общим тенденциям развития банковских систем в мире?**
а) Отказ от цифровых технологий
б) **Консолидация и укрупнение банков, развитие цифровых услуг**
в) Снижение роли центральных банков
г) Ликвидация банковского надзора

**Тема: Правовые основы деятельности кредитных организаций и их функции в экономике**

**14. Какой нормативный акт является основным в регулировании банковской деятельности в РФ?**

а) Гражданский кодекс РФ

б) **Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»**

в) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»

г) Налоговый кодекс РФ

**15. Что понимается под кредитной организацией согласно законодательству РФ?**

а) Любая организация, выдающая займы

б) **Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции**

в) Только коммерческий банк

г) Государственная корпорация

**16. Какие функции выполняют кредитные организации в экономике?**

а) Только кредитование

б) **Посредничество в кредите, аккумуляция денежных средств, организация расчётов**

в) Только расчётно-кассовое обслуживание

г) Только эмиссия денег

**17. Какое требование предъявляется к уставному капиталу кредитной организации?**

а) Он может быть любым по решению учредителей

б) **Он должен быть оплачен денежными средствами в установленном размере**

в) Он формируется только за счёт бюджетных средств

г) Он не имеет минимального размера

**18. Какие виды лицензий может получить кредитная организация?**

а) Только на кредитование

б) **На осуществление банковских операций (с правом или без права привлечения вкладов, с правом на валютные операции и др.)**

в) Только на расчётные операции

г) Только на депозитные операции

**19. Что отличает банк от небанковской кредитной организации?**

а) Наличие лицензии

б) **Право осуществлять в совокупности привлечение вкладов, размещение средств и открытие счетов**

в) Государственная регистрация

г) Участие в системе страхования вкладов

**20. Каковы основания для отзыва лицензии у кредитной организации?**

а) Только по решению суда

б) **Неисполнение требований Банка России, недостоверность отчётности, нарушение нормативов и др.**

в) Только по заявлению учредителей
г) Только при банкротстве

**21. Какая функция кредитных организаций связана с обеспечением бесперебойного платежного оборота?**

а) Аккумуляция средств
б) Кредитование
в) **Организация расчётов**
г) Эмиссия денег

**22. Кто осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций в РФ?**

а) Правительство РФ
б) **Банк России**
в) Министерство финансов
г) Росфинмониторинг

Критерии оценки:
- 90% и более правильных ответов – 5 баллов;
- 70% и более правильных ответов – 4 балла;
- 40% и более правильных ответов – 3 балла;
- менее 40% правильных ответов – 2 балла.

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**
Кафедра учета и финансовых технологий

**Кейс-задача**

по дисциплине «Банковская система РФ»

**Тема: Центральный банк как мегарегулятор**

Кейс 1. Нарушение пруденциальных нормативов и меры воздействия

**Ситуация.** Коммерческий банк «Регион-Кредит» по итогам отчётного месяца допустил нарушение обязательного норматива достаточности капитала (Н1.0). Фактическое значение норматива составило 7,8% при минимально допустимом 8%. При этом банк продолжает активно привлекать вклады населения и выдавать кредиты. Служба внутреннего контроля банка зафиксировала, что руководство не представило в Банк России план восстановления финансовой устойчивости в установленный срок.

**Вопросы и задания:**

1. Какие меры воздействия вправе применить Банк России к кредитной организации при выявлении нарушения пруденциальных нормативов?
2. Какие последствия для банка может иметь неисполнение требований регулятора о представлении плана восстановления?
3. Оцените риски для вкладчиков банка в данной ситуации. Какие механизмы защиты их интересов предусмотрены законодательством?

**Ожидаемые элементы решения:**

- Банк России вправе направить предписание об устранении нарушения, потребовать разработки плана восстановления, ограничить или запретить отдельные банковские операции, взыскать штраф .
- При систематическом неисполнении требований возможен отзыв лицензии.
- Для вкладчиков действует система страхования вкладов; при отзыве лицензии выплаты осуществляет АСВ.

Кейс 2. Оценка зрелости системы управления рисками

**Ситуация.** Управляющая компания «Капитал-Менеджмент» (поднадзорная Банку России) получила предписание регулятора о нарушении требований к раскрытию информации о рисках. Внутренняя проверка выявила: система ключевых индикаторов риска (KRI) не настроена, риск-менеджер совмещает должность с функциями финансового директора, отчётность по рискам формируется раз в квартал в Excel, за последние полгода зафиксировано 3 случая превышения лимитов концентрации без эскалации .

**Вопросы и задания:**

1. Оцените уровень зрелости системы управления рисками (СУР) в компании. Обоснуйте вывод.

2. Предложите три обязательные меры по улучшению СУР, которые компания должна реализовать в ответ на предписание.

3. Какую роль в данной ситуации играет Банк России как мегарегулятор?

**Ожидаемые элементы решения:**

- Уровень зрелости — начальный: процессы не формализованы, эскалация отсутствует, отчётность нерегулярна .
- Меры: утвердить Положение о СУР с ролевой моделью; разработать перечень KRI с пороговыми значениями и процедурой эскалации; внедрить автоматизированную систему сбора данных и отчётности .
- Банк России выполняет функцию надзора за соблюдением требований к управлению рисками и раскрытию информации.

Кейс 3. Отзыв лицензии и обязательность исполнения требований

**Ситуация.** Банк «Финанс-Гарант» допустил неоднократное нарушение требований Банка России к достоверности отчётности: в течение года дважды выявлены факты существенного занижения показателей кредитного риска. Регулятор направил предписания, которые банк исполнил формально, не устранив причин нарушений. Банк России принял решение об отзыве лицензии.

**Вопросы и задания:**

1. Правомерны ли действия Банка России? Какие основания для отзыва лицензии предусмотрены законодательством?

2. Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва лицензии?

3. Что происходит с обязательствами банка перед кредиторами и вкладчиками?

**Ожидаемые элементы решения:**

- Основания для отзыва лицензии включают неоднократное нарушение требований законодательства и нормативных актов Банка России, недостоверность отчётности .
- С момента отзыва лицензии банк не вправе осуществлять банковские операции; назначается временная администрация; начинается процедура ликвидации или конкурсного производства.
- Требования кредиторов удовлетворяются в порядке очередности; вклады населения страхуются АСВ.

**Тема: Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ**

Кейс 4. Анализ показателей банковского сектора на основе открытых данных

**Ситуация.** Аналитическому отделу банка поручено подготовить краткий обзор состояния банковского сектора РФ за последний отчётный период. В качестве источников данных необходимо использовать официальные ресурсы: сайт Банка России (раздел «Статистика»), ЕМИСС, а также данные Росстата. Требуется рассчитать и интерпретировать ключевые

показатели: количество действующих кредитных организаций, объём кредитов, предоставленных физическим лицам, и динамику просроченной задолженности.

**Вопросы и задания:**

1. Какие разделы сайта Банка России и какие именно формы отчётности содержат необходимые данные?
2. Составьте алгоритм поиска и выгрузки данных: от выбора показателя до формирования таблицы для анализа.
3. На основе найденных данных (или условных значений, если доступ ограничен) рассчитайте динамику показателей и сформулируйте выводы о тенденциях.
4. Какие ограничения имеют открытые источники и как их учитывать при подготовке аналитического материала?

**Ожидаемые элементы решения:**

- Источники: статистический бюллетень Банка России, раздел «Показатели деятельности кредитных организаций», данные ЕМИСС по банковскому сектору.
- Алгоритм: выбор показателя → выгрузка → проверка сопоставимости периодов → расчёт темпов роста/прироста → визуализация → интерпретация.
- Ограничения: задержка публикации, изменение методологии, неполнота данных по отдельным сегментам.

Кейс 5. Сравнительный анализ банков с использованием рейтинговых данных

**Ситуация.** Для принятия решения о размещении временно свободных средств юридического лица (клиента банка) необходимо сравнить финансовую устойчивость трёх банков: «Альфа», «Бета» и «Гамма». Менеджер использует открытые данные рейтинговых агентств, сайтов банков и Банка России.

**Вопросы и задания:**

1. Какие показатели следует включить в сравнительную таблицу для оценки финансовой устойчивости банков?
2. Какие информационные ресурсы (официальные и аналитические) могут быть использованы для получения этих показателей?
3. Разработайте форму сравнительной таблицы и заполните её условными данными (или реальными, если доступны).
4. Сформулируйте рекомендацию для клиента с обоснованием выбора.

**Ожидаемые элементы решения:**

- Показатели: достаточность капитала (Н1.0), ликвидность (Н2, Н3, Н4), рентабельность активов, доля просроченной задолженности, рейтинг агентства.
- Ресурсы: отчётность на сайтах банков, данные Банка России (формы 0409101, 0409134), рейтинги «Эксперт РА», АКРА.

- Рекомендация должна учитывать не только доходность, но и надёжность, а также соответствие целям клиента.

Кейс 6. Верификация информации о банке

**Ситуация.** В открытых источниках появилась информация о том, что банк «Перспектива» испытывает проблемы с ликвидностью. Клиент банка обратился к менеджеру с вопросом: следует ли ему срочно закрывать вклад? Менеджер должен дать обоснованный ответ, опираясь на официальные информационные ресурсы.

**Вопросы и задания:**

1. Какие официальные источники позволяют проверить информацию о финансовом состоянии банка?
2. Какие признаки (индикаторы) на официальных ресурсах могут свидетельствовать о реальных проблемах банка, а какие — нет?
3. Составьте план действий менеджера по проверке информации и формулировке ответа клиенту.
4. Какие рекомендации следует дать клиенту с учётом системы страхования вкладов?

**Ожидаемые элементы решения:**

- Источники: сайт Банка России (раздел «Информация по кредитным организациям», отчётность, новости об ограничениях), ЕМИСС, рейтинговые агентства.
- Признаки реальных проблем: введение ограничений на операции, предписания регулятора, резкое снижение нормативов ликвидности.
- План: проверить наличие банка в реестре → изучить последнюю отчётность → проверить новости регулятора → при необходимости рекомендовать клиенту обратиться в банк за разъяснениями.
- С учётом страхования вкладов: вклады до установленной суммы защищены АСВ, паника не обоснована, если банк не исключён из системы страхования.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется, если студент правильно и в полном объеме решает задания;
- оценка «не зачтено» выставляется во всех других случаях, и студент обязан решить задания в соответствие с замечаниями преподавателя.

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**

Кафедра учета и финансовых технологий
по дисциплине «Банковская система РФ»

## Перечень тем рефератов

1. Этапы трансформации банковской системы РФ: от одноуровневой модели к современной структуре.
2. Банковские кризисы в России и их влияние на институциональную устойчивость сектора.
3. Консолидация банковского сектора РФ: причины, механизмы санации и последствия для конкуренции.
4. Роль системно значимых банков в обеспечении финансовой стабильности.
5. Сравнительный анализ моделей банковских систем: российский и зарубежный опыт.
6. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: преимущества и риски централизации регулирования.
7. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России и их влияние на банковский сектор.
8. Пруденциальное регулирование кредитных организаций: эволюция требований и практика применения.
9. Меры воздействия Банка России на кредитные организации: эффективность и границы применения.
10. Противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ) в банковской сфере: роль регулятора и кредитных организаций.
11. Правовой статус кредитных организаций в РФ: проблемы и направления совершенствования законодательства.
12. Лицензирование банковской деятельности: порядок, виды лицензий и основания отзыва.
13. Пассивные и активные операции коммерческих банков: структура и влияние на устойчивость.
14. Банковские операции с ценными бумагами: правовое регулирование и учёт.
15. Кредитование как основа банковской деятельности: современные модели и риски.
16. Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ: состав, доступность и ограничения.
17. Методики оценки кредитоспособности заемщика: сравнительный анализ и практика применения.
18. Оценка финансовой устойчивости банка на основе открытых данных.
19. Роль рейтинговых агентств в оценке банковских рисков.

20. Цифровизация банковской отчетности и аналитики: новые возможности и Цифровая трансформация банковского сектора РФ: экосистемы, Open Banking и дистанционное обслуживание.

21. Влияние санкций на банковскую систему РФ: адаптация, риски и новые модели развития.

22. Банковские экосистемы: преимущества, риски и регулирование.

23. Кибербезопасность в банковской сфере: угрозы и меры противодействия.

24. Перспективы развития национальной платёжной системы РФ.

**Критерии оценки:**

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Работа может быть зачтена и в том случае, когда основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;

- оценка «не зачтено» – тема реферата не раскрыта, задания не выполнены, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**
Кафедра учета и финансовых технологий

по дисциплине «Банковская система РФ»

**Перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Понятие кредитно-банковской системы, её структура и функции.
2. Одноуровневая и двухуровневая модели банковской системы: сравнительная характеристика.
3. Этапы эволюции банковской системы РФ и их особенности.
4. Банковские кризисы в России: причины, последствия и меры преодоления.
5. Современное состояние банковского сектора РФ: тенденции и проблемы.
6. Системно значимые банки: критерии отнесения и роль в обеспечении стабильности.
7. Мировой опыт развития банковских систем: основные модели и их сравнение.
8. Международные стандарты банковского регулирования (Базель III) и их применение в РФ.
9. Раздел 2. Центральный банк как мегарегулятор
10. Правовой статус и цели деятельности Банка России.
11. Функции Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
12. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
13. Пруденциальные требования и обязательные нормативы деятельности кредитных организаций.
14. Меры воздействия Банка России на кредитные организации.
15. Роль Банка России в обеспечении финансовой стабильности и развитии платёжной системы.
16. Система страхования вкладов: механизм и роль в поддержании доверия к банковской системе.
17. Раздел 3. Правовые основы и операции коммерческих банков
18. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: основные положения.
19. Порядок создания, лицензирования и реорганизации кредитных организаций.
20. Понятие, типы и функции коммерческих банков.
21. Пассивные операции коммерческого банка: источники формирования ресурсов.
22. Активные операции коммерческого банка: структура и качество активов.
23. Расчётно-кассовое обслуживание: формы расчётов и кассовые операции.
24. Депозитные услуги банков и депозитная политика.

25. Кредитование как основа деятельности банка: принципы, этапы, виды кредитов.

26. Банковские операции с ценными бумагами: брокерские, дилерские, депозитарные.

27. Управление портфелем ценных бумаг банка.

28. Раздел 4. Банковский менеджмент, риски и анализ

29. Основные направления банковского менеджмента: управление активами, пассивами и ликвидностью.

30. Банковские риски: классификация и методы оценки.

31. Кредитные риски и роль залогового обеспечения.

32. Методики оценки кредитоспособности заемщика.

33. Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка.

34. Информационно-аналитические ресурсы для анализа банковской системы РФ.

35. Аудит в коммерческих банках: цели, виды и организация внутреннего контроля.

36. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков: формы и методы.

37. Раздел 5. Современные тенденции

38. Цифровизация банковской деятельности: экосистемы и дистанционное обслуживание.

39. Влияние санкций на банковскую систему РФ.

40. Кибербезопасность в банковской сфере.

41. Перспективы развития национальной платёжной системы.

**Критерии оценки:**

Отметка **«Зачтено»** выставляется обучающемуся, который твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу, без существенных неточностей отвечает на вопросы, владеет необходимыми навыками и приемами выполнения практических заданий.

Отметка **«Не зачтено»** выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает принципиальные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания.

# ЗАДАНИЯ
# ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

## Задания для оценки сформированности компетенции ПК-4:

Вопрос 1. Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям? (множественный выбор)

а) лизинговые операции;

б) операции с драгоценными и драгоценными камнями;

в) эмиссия банковских карт;

г) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Ответ: а,б,в

Вопрос 2. Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

а) страховой деятельностью;

б) лизинговой деятельностью;

в) консультационной деятельностью;

г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

Ответ: а

Вопрос 3. К функциям Банка России НЕ относится:

а) осуществление самостоятельно всех видов банковских операций и иных сделок;

б) определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными организациями;

в) участие в разработке и организации составления прогноза платежного баланса РФ;

г) осуществление регистрации кредитных организаций;

Ответ: а

Вопрос 4. Органами управления Центрального банка является:

а) Национальный банковский совет

б) Председатель Центрального Банка России

в) Совет директоров

г) Председатель Центрального Банка и Совет директоров Центрального Банка

д) Национальный банковский совет, Совет директоров и Председатель ЦБ

Ответ: д

Вопрос 5. Субъектами банковской деятельности являются:

а) Центральный банк и кредитные организации

б) Кредитные организации

в) Клиенты кредитных организаций и кредитные организации

г) Клиенты кредитных организаций, кредитные организации, Центральный банк.

д) Кредитные организации, Центральные банк, государственные органы.

Ответ: а

Вопрос 6. Банковский надзор – это:

Ответ: ….

Вопрос 7. Центральный Банк – это

Ответ: ….

Вопрос 8. Перечислите нормативные документы, которые имеет право издавать Центральный Банк РФ

Ответ: ….

Вопрос 9. Перечислите законодательные акты, которыми осуществляется надзор за банковской деятельностью в РФ.

Ответ: ….

Вопрос 10. В каком размере Центральный Банк России может взыскать штраф в случае неисполнения в установленный срок предписаний ЦБ РФ, об устранении нарушений выявленных в деятельности кредитных организаций?

Ответ: ….