Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Омский филиал

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНА
(в составе ППССЗ)
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
Протокол № 5
от « 6 » апреля 2021 г
Директор филиала
_____ А.С.Бахта

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ОП.10 ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)
ОДКО
краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)
38.02.07 Банковское дело
(код, наименование направления подготовки (специальности)
Специалист банковского дела
(квалификация)
очная
(форма(ы) обучения)

Разработчики:
Романчугова Н.А., Щур Е. В.
преподаватели Омского филиала РАНХиГС

Омск, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	3
2. Структура и содержание профессионального модуля	6
3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	13
4. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по профессиональному модулю	23
5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	29
Приложение 1 Комплект учебно-методической документации по промежуточной аттестации	30
Приложение 2 Комплект учебно-методической документации по текущему контролю успеваемости	34

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1.Дисциплина *ОП.10. Основы деятельности кредитных организаций* обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.2.В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		в результате изучения обучающийся будет:
1	2	3
ОК 01		**знать:** сущность ключевых банковских понятий и категорий; порядок создания и расширения деятельности кредитной организации; порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций; виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями; модели организационной структуры банка; структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации; методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности; виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков; виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов;

		классификацию, принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций; порядок оценки прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций. **уметь:** оперировать банковскими понятиями и категориями; определять и анализировать состав и структуру пассивов и активов кредитной организации; рассчитывать показатели, характеризующие качество активов; выполнять адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности её собственных средств (капитала); определять и анализировать структуру доходов, расходов и прибыли кредитной организации, оценивать прибыльность банковской деятельности.
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	**Необходимые знания 01** 08.019/A/02.5.02.10 Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности **Необходимые знания** 08.011/A/02.6.02.07 Основы делопроизводства	**знать:** КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц **знать:** основы делопроизводства КОЗ 17 состав и содержание основных источников информации о клиенте состав кредитного дела и порядок его ведения
ПК 2.5. Формировать и регулировать	**Необходимые знания 01** 08.019/B/03.5.02.01 Нормативные документы	**знать:** КОЗ 12 нормативные документы Банка России и внутренние

резервы на возможные потери по кредитам	Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери **Необходимые знания** 08.011/A/01.6.02.05 Основы делопроизводства 08.011/A/04.6.02.07 Основы делопроизводства 08.011/A/05.6.02.08 Основы делопроизводства	документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность **знать:** основы делопроизводства; КОЗ 19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы	**80**
в том числе:	
теоретическое обучение	40
практические занятия	34
Консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	**4**

2.2. Содержание учебной дисциплины

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
Раздел 1. Правовые основы и содержание деятельности кредитных организаций		**18**
Тема 1.1. Правовые основы осуществления банковских операций	Кредитные организации как субъекты правовых отношений в кредитно-финансовой сфере. Основные источники права, регулирующие банковскую деятельность. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями. Разграничение операций и сделок кредитных организаций на банковские и небанковские. Законодательно установленные виды банковских операций и сделок. Запрет на осуществление кредитными организациями отдельных видов деятельности.	4
	Взаимоотношения кредитных организаций с клиентами. Ответственность кредитных организаций за осуществление банковских операций. Банковская тайна. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение законодательных и нормативных требований.	
Тема 1.2. Классификация банковских операций и сделок	Понятия банковского продукта, банковской операции, банковской услуги. Свойства банковских продуктов (услуг). Основные принципы проведения банковских операций. Стандарты качества банковской деятельности. Классификация и краткая характеристика банковских операций: в зависимости от формирования или размещения ресурсов (активные, пассивные, посреднические), по функциональному назначению, субъектам отношений, платности, степени значимости в структуре банковской деятельности и т.д. Посреднические операции и прочие услуги.	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Инновации в банковском деле. Презентация на тему «Современные и традиционные банковские технологии»	2
Тема 1.3. Пассивные операции кредитных организаций	Общая характеристика пассивных операций кредитных организаций. Структура и характеристика привлечённых денежных средств. Депозитные и недепозитные источники ресурсов. Виды создаваемых кредитными организациями резервов.	4

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Характеристика ресурсной базы кредитной организации, оценка соотношения между собственными и привлечёнными средствами банка Определение состава и структуры банковских ресурсов (на примере условного банка)	2
Тема 1.4. Активные операции кредитных организаций	Сущность и краткая характеристика активных операций кредитных организаций. Кредитные операции как источник банковских доходов. Виды предоставляемых кредитов. Создание резервов на возможные потери по ссудам. Размещение денежных средств в депозиты Банка России. Инвестиционные операции кредитных организаций. Структура банковских активов, их группировка по уровню ликвидности и степени риска. Доходные и недоходные активы. Оптимизация портфеля активов с точки зрения доходности и рискованности операций. Доходные активы повышенного риска	6
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4
	Практическое занятие: Определение состава и структуры активов кредитной организации (на примере условного банка). Расчёт показателей, характеризующих качество активов. Анализ рэнкинга отечественных и зарубежных банков по размеру активов.	2
	Практическое занятие: Составление баланса кредитной организации.	2
Раздел 2. Экономические основы деятельности кредитных организаций		**20**
Тема 2.1. Собственные средства (капитал) кредитной организации	Собственные средства (капитал) кредитной организации: понятие, структура и функции. Основной и дополнительный капитал. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования, увеличения или уменьшения. Особенности формирования и изменения величины уставного капитала кредитной организации в зависимости от её организационно-правовой формы. Резервный фонд кредитной организации, его назначение, порядок образования и использования	4
	Методология оценки достаточности собственных средств (капитала) банка. Организация внутренних процедур оценки достаточности капитала	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
	Практическое занятие: Определение величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Оценка достаточности собственного капитала кредитной организации	2
Тема 2.2. Ликвидность кредитной организации	Понятие банковской ликвидности и факторы, её определяющие. Основные направления анализа ликвидности кредитной организации. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. Показатели, применяемые для оценки ликвидности кредитной организации. Обязательные нормативы ликвидности Управление банковской ликвидностью.	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Определение текущей потребности кредитной организации в ликвидных средствах. Оценка ликвидности кредитной организации	2
Тема 2.3. Источники формирования доходов и прибыль кредитных организаций	Доходы и расходы кредитных организаций: классификация, краткая характеристика, принципы признания и определения Финансовый результат деятельности кредитной организации. Оценка прибыльности банковской деятельности. Порядок использования прибыли после налогообложения	6
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4
	Практическое занятие: Оценка уровня доходов, расходов и прибыли кредитной организации	2
	Практическое занятие: Составление и оформление отчета о финансовых результатах кредитной организации.	2
Тема 2.4. Банковские риски и методы управления ими	Понятие риска. Виды и краткая характеристика банковских рисков. Источники покрытия риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Методы минимизации кредитного риска: анализ кредитоспособности, кредитная история, обеспечение по кредиту и формирование резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам, порядок определения их величины. Способы управления отдельными видами рисков (рыночным, процентным, валютным и др.). Риски, связанные с забалансовыми операциями, методы их регулирования. Страхование рисков. Рейтинговые системы оценки банков	4

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Выполнение ситуационных заданий по определению способов оптимизации отдельных видов банковских рисков. Определение величины резервов по отдельным банковским операциям.	2
Раздел 3. Организационные основы деятельности кредитных организаций		**20**
Тема 3.1. Порядок создания и расширения деятельности кредитной организации	Принятие решения о создании кредитной организации. Учредители (участники, акционеры). Основные положения устава кредитной организации. Порядок подготовки документов для регистрации кредитной организации. Виды лицензий на осуществление банковских операций, выдаваемых вновь создаваемым банкам и небанковским кредитным организациям, и условия их получения. Порядок расширения деятельности кредитных организаций	10
	Структура аппарата управления банка. Высшие органы управления банком	
	Модели организационных структур банка. Типовые схемы организационных структур крупного и мелкого банков. Задачи основных подразделений банка. Изменение организационной структуры банка: причины, факторы, реорганизационные мероприятия	
	Виды внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала), порядок их открытия и закрытия. Порядок создания обособленных структурных подразделений кредитной организации на территории Российской Федерации, особенности их создания на территории иностранного государства	
	Государственная регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации, изменение сведений о кредитной организации (филиале), внесение изменений в положение о филиале кредитной организации	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4
	Практическое занятие: Характеристика организационной структуры конкретной кредитной организации по данным Web-сайтов	2
	Практическое занятие: Выполнение ситуационных заданий по проверке полноты и правильности оформления документов для: регистрации кредитной организации,	2

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
	расширения деятельности кредитной организации, создания внутреннего и обособленного структурного подразделения кредитной организации, внесения изменений в устав кредитной организации	
Тема 3.2. Реорганизация кредитных организаций	Содержание понятия и формы реорганизации кредитной организации. Причины развития процессов реорганизации в банковской сфере. Экономические и организационные аспекты слияний и присоединений. Положительные и отрицательные последствия реорганизации кредитных организаций	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Выполнение ситуационных заданий по определению типа реорганизации кредитных организаций и порядка проведения процедуры реорганизации.	2
Тема 3.3. Ликвидация кредитных организаций	Лишение кредитной организации лицензии: основания, порядок, последствия. Порядок признания банка банкротом. Процедуры ликвидации кредитной организации.	6
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4
	Практическое занятие: Организация конкурсного производства. Решение ситуационных заданий.	2
	Практическое занятие: Практика ликвидации кредитных организаций в Российской Федерации Анализ и обобщение причин отзыва лицензий на осуществление банковских операций	2
Раздел 4. Документационное обеспечение управления деятельностью кредитных организаций		**16**
Тема 4.1. Виды документов. Стандарты на документацию	Унификация и стандартизация управленческих документов. Государственная система документационного обеспечения управления (ГСДОУ). ГОСТы на документацию. понятие, структура, и организация работы. Международные стандарты оформления расчетных документов.	4
	Классификация документов по различным признакам. Служба документационного обеспечения управления:	
Тема 4.2. Правила	Требования к оформлению реквизитов документа в соответствии с ГОСТ Р 7.0.97-2016	6

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
1	2	3
оформления и составления документов	Требования к бланкам документов. Особенности оформления текста в зависимости от назначения документа.	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4
	Практическое занятие: Составление и оформление текстов служебных документов. Оформление элементов текста. Оформление документов с помощью компьютерных программ	2
	Практическое занятие: Разработка бланка с угловым и продольным вариантом расположения реквизитов в соответствии с ГОСТ Р 7.0.97-2016.	2
Тема 4.3. Основы банковского делопроизводства	Основы банковского делопроизводства. Договорная документация. Особенности оформления договоров в банке. Унифицированные системы документации. Унифицированные формы банковских документов (платежных документов).	6
	Систематизация банковских документов. Формирование дел и их текущее хранение. Кредитное досье, состав и особенности формирования. Передача документов на архивное хранение. Обеспечение сохранности документов, переданных в архив	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	2
	Практическое занятие: Составление и оформление организационно-распорядительной и справочно-информационной документации Оформление кредитного досье. Оформление договорной документации.	2
	Всего	**74**
Консультация		**2**
Промежуточная аттестация		**4**
Итого		**80**

3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по учебной дисциплине (модулю) и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации

3.1.1. В ходе реализации дисциплины ОП.12. Основы деятельности кредитных организаций используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1.1. Правовые основы осуществления банковских операций	Устный опрос Тестовое задание
Тема 1.2. Классификация банковских операций и сделок	Устный опрос Творческое задание Тестовое задание
Тема 1.3. Пассивные операции кредитных организаций	Тестовое задание Практическое задание
Тема 1.4. Активные операции кредитных организаций	Тестовое задание Практическое задание
Тема 2.1. Собственные средства (капитал) кредитной организации	Тестовое задание Практическое задание
Тема 2.2. Ликвидность кредитной организации	Тестовое задание Письменный опрос Практическое задание
Тема 2.3. Источники формирования доходов и прибыль кредитных организаций	Тестовое задание Практическое задание
Тема 2.4. Банковские риски и методы управления ими	Тестовое задание Практическое задание
Тема 3.1. Порядок создания и расширения деятельности кредитной организации	Тестовое задание Письменный опрос Практическое (ситуационное) задание
Тема 3.2. Реорганизация кредитных организаций	Практическое (ситуационное) задание
Тема 3.3. Ликвидация кредитных организаций	Тестовое задание Творческое задание
Тема 4.1. Виды документов. Стандарты на документацию	Устный опрос Тестовое задание
Тема 4.2. Правила оформления и составления документов	Устный опрос Практическое задание
Тема 4.3. Основы банковского делопроизводства	Устный опрос Практическое (ситуационное) задание

3.1.2. Показатели и критерии оценивания формируемых компетенций

Код компетенции	Показатель освоения (что делает, знает, умеет)	Критерии оценивания (как делает, знает, умеет на оценку отлично)	Оценочные средства (чем проверяем как делает, что знает и умеет)
1	2	3	4
ОК 01	**знать:** сущность ключевых банковских понятий и категорий; порядок создания и расширения деятельности кредитной организации; порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций; виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями; модели организационной структуры банка; структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации; методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности; виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков; виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов; классификацию, принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций; порядок оценки прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций. **уметь:** оперировать банковскими понятиями и категориями; определять и анализировать состав и структуру пассивов	знает наизусть, воспроизводит и раскрывает сущность ключевых банковских понятий и категорий; безошибочно передает порядок создания и расширения деятельности кредитной организации; безошибочно передает порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций; безошибочно перечисляет виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями; безошибочно перечисляет и описывает модели организационной структуры банка; безошибочно описывает структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации; безошибочно перечисляет и описывает методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности; безошибочно перечисляет и описывает виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков; безошибочно перечисляет и описывает виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок	Тестовое задание Творческое здание

	и активов кредитной организации; рассчитывать показатели, характеризующие качество активов; выполнять адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности её собственных средств (капитала); определять и анализировать структуру доходов, расходов и прибыли кредитной организации, оценивать прибыльность банковской деятельности.	определения величины резервов; безошибочно воспроизводит классификацию, принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций; безошибочно перечисляет и описывает порядок оценки прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций. **Умеет** правильно использовать и оперировать банковскими понятиями и категориями; верно определяет и анализирует состав и структуру пассивов и активов кредитной организации; безошибочно рассчитывает показатели, характеризующие качество активов; безошибочно выполняет адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности её собственных средств (капитала); правильно определяет и анализирует структуру доходов, расходов и прибыли кредитной организации, оценивать прибыльность банковской деятельности.	Практические задания Ситуационные задания
ПК 2.1.	**знать:** КОЗ 12 нормативную правовую базу и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и	безошибочно перечисляет и адекватно применяет нормативную правовую базу и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов	Тестовое задание Устный опрос

	приравненной к ней задолженности; основы делопроизводства, КОЗ 17 состав и содержание основных источников информации о клиенте. состав кредитного дела и порядок его ведения; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, безошибочно воспроизводит основы делопроизводства, безошибочно перечисляет состав и содержание основных источников информации о клиенте; безошибочно перечисляет состав кредитного дела и порядок его ведения	
ПК 2.5.	**знать:** КОЗ 12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ 19 законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность; основы делопроизводства; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	безошибочно перечисляет и адекватно применяет нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; безошибочно перечисляет законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность, безошибочно воспроизводит основы делопроизводства, безошибочно перечисляет и адекватно применяет локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	Тестовое задание Устный опрос

3.1.3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация предусмотрена в форме комплексного экзамена по дисциплинам ОП.10 «Основы деятельности кредитных организаций» и ОП.12 «Финансы, денежное обращение и кредит» и охватывает все темы дисциплины.

Материалы комплексного экзамена представлены в форме теоретических заданий.

Каждый вариант комплексного экзамена включает три задания по разным темам. Задания предлагаются студенту в письменной форме.

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации.

Вопросы по дисциплине ОП.10 «Основы деятельности кредитных организаций» к комплексному экзамену

1. Банковская система Российской Федерации. Основные источники права, регулирующие банковскую деятельность.
2. Банки и небанковские кредитные организации (далее – КО): виды и организационно-правовая форма.
3. Взаимоотношения Банка России с КО. Взаимоотношения КО с клиентами. Банковская тайна.
4. Банковские и небанковские операции и сделки.
5. Структура пассивных операций КО.
6. Депозитные и недепозитные привлеченные средства КО.
7. Структура активных операций КО.
8. Группировка банковских активов по уровню ликвидности, доходности и степени риска.
9. Кредитные операции: понятие и классификация.
10. Инвестиционные операции: понятие и классификация.
11. Собственные средства (капитал) банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственных средств (капитала) банка.
12. Уставный капитал: нормативные требования и состав. Вклады в уставный капитал банка.
13. Эмиссионный доход и резервный фонд КО. Другие фонды и резервы КО: порядок формирования.
14. Понятие ликвидности и факторы, определяющие ликвидность банка. Методы управления ликвидностью банка. Обязательные нормативы ликвидности.
15. Доходы и расходы КО: классификация и краткая характеристика.
16. Финансовый результат деятельности КО. Порядок распределения прибыли КО.
17. Банковские риски: понятие и классификация. Методы оценки и минимизации банковских рисков.
18. Кредитный риск. Резерв на возможные потери по ссудам.
19. Процедура регистрации КО. Устав КО. Учредители КО и требования, предъявляемые к ним.
20. Виды лицензий на осуществление банковских операций и порядок их предоставления.
21. Структура аппарата управления КО. Виды организационных структур банков.
22. Обособленные структурные подразделения КО. Внутренние структурные подразделения КО.
23. Небанковские КО: понятие, типы, операции. Банковские ассоциации, союзы, холдинги и группы: цели и функции.
24. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России. Основания для применения мер воздействия к КО. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
25. Ликвидация КО: добровольная и принудительная ликвидация КО.
26. Понятие несостоятельности (банкротства) КО. Конкурсное производство.
27. Реорганизации КО: понятие и формы
28. Виды документов. Стандарты на документацию
29. Правила оформления и составления служебной документации
30. Основы банковского делопроизводства. Особенности оформления банковских и кредитного досье

Полный комплект оценочных материалов промежуточной аттестации см. Приложение № 1.

Итоговая оценка на комплексном экзамене за освоение учебной дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций» выводится по результатам прохождения контрольных точек и выполнения практических работ.

Шкала оценивания промежуточной аттестации

«5» (отлично): изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; выявление существенных признаков причинно-следственных связей, формулировка выводов и обобщений;

«4» (хорошо): - изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; при выделении существенных признаков изученного также допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;

«3» (удовлетворительно): изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;

«2» (неудовлетворительно): изложение учебного материала неполное, бессистемное; имеются существенные ошибки, которые обучаемые не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции синтеза и анализа, делать обобщения и выводы.

3.2. Материалы текущего контроля по оценке компетенций (по типам заданий)

Текущий контроль осуществляется в форме устных и письменных опросов, тестовых заданий, практических заданий по решению задач и оформлению документов, ситуационных заданий.

Типовые задания для устного опроса:

1. Перечислите законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации?
2. Какие обязательные правила устанавливает Банк России для кредитных организаций и банковских групп?
3. Выделите общие черты и различия между понятиями банковский продукт, банковская услуга, банковская операция.
4. Назовите основные свойства банковских услуг.
5. Дайте краткую характеристику банковских операций в зависимости от формирования или размещения ресурсов.

.

Шкала оценивания устных опросов

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя;

	имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Типовые задания для письменного опроса:

1. Дайте определения следующим понятиям:
   1) Банковская лицензия
   2) Представительство кредитной организации
   3) Дополнительный офис кредитной организации
2. Назовите документы, необходимые для государственной регистрации кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций.
3. Перечислите основные положения Устава кредитной организации.

Шкала оценивания письменных опросов

«5» (отлично)	Полное изложение полученных знаний в письменной форме, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных знанийполное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Типовые тестовые задания:

Вставьте пропущенные значения (понятия):

1. Назовите банковские операции, являющиеся основой деятельности банка
2. Укажите виды деятельности, которые законодательно запрещено совершать кредитной организации
3. Пассивные операции - это ....
4. …… - это способность кредитной организации обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Выберите несколько правильных ответов:

5. К высоколиквидным активам банка относятся
   1) здания, сооружения
   2) средства на корреспондентском счете в Банке России
   3) выданные кредиты с оставшимся сроком погашения свыше года
   4) наличность и приравненные к ней средства
6. К банковской тайне относятся сведения о
   1) сумме денежных средств на счете клиента

2) поступлениях на расчетный счет клиента денежных средств по конкретным сделкам
3) наличии у клиента задолженности по кредиту
4) процентных ставках по конкретным видам вкладов

7. К недепозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:
1) банковские акцепты
2) облигации банка
3) МБК
4) сделки РЕПО
8. В настоящее время ЦБ РФ предоставляет следующие виды кредитов кредитным организациям:
1) ломбардный
2) контокоррентный
3) овернайт
4) внутридневной
9. Предметами залога могут быть:
1) сырье и материалы
2) экспонаты, хранящиеся в государственных музеях
3) депозиты
4) алименты

10. Установите соответствие:

Понятие	Определение
1. принципал	А) заемщик
2. бенефициар	Б) плательщик
3. гарант	В) кредитор

11. Резервный фонд банка может быть использован на
1) выплату премий работникам банка за год
2) покрытие убытков по итогам отчетного года
3) увеличение уставного капитала путем капитализации
4) социально-бытовые нужды
5) для погашения облигаций банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств

12. К операционным доходам относят:
1) процент по ссудам
2) курсовую разницу при продаже ценных бумаг
3) комиссионный сбор от гарантийной операции
4) доходы от безвозмездно полученного имущества
5) излишки кассы

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка уровня подготовки**	
	балл (отметка)	**вербальный аналог**
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 60	2	не удовлетворительно

Практические задания предполагают оформление официальных документов или решение ситуационных заданий.

Типовые практические задания

Задание:

1. Используя данные публикуемой отчетности на сайте Банка России («Расчет собственных средств (капитала) кредитной организации») проведите сравнительный анализ собственных средств (капитала) четырех кредитных организаций.
2. Используя данные публикуемой отчетности на сайте Банка России («Информация об обязательных нормативах и показателях деятельности кредитной организации»), проведите анализ норматива достаточности капитал Н1 собственных средств (капитала) четырех кредитных организаций.

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

Задание:

1. Используя периодические издания и материалы сети Интернет, подготовьте сообщение о количестве отозванных лицензий на осуществление банковских операций за последние 3 года.
2. Проведите сравнительный анализ причин отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru

Задание: *«Увеличение капитала банка за счет внешних источников»*

Банк имеет в обращении 1000 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 руб. Банк планирует привлечь 50000 тыс. руб. капитала за счет внешних источников.

В распоряжении банка имеются следующие варианты увеличения собственного капитала:

1) выпуск обыкновенных акций в количестве 500 тыс. шт. номиналом 100 руб.;
2) выпуск привилегированных акций на сумму 50000 тыс. руб. с доходностью 10 % годовых;
3) выпуск субординированных долговых обязательств с доходностью 13 % годовых на сумму 50000 тыс. руб.

тыс. руб.

Показатели	Варианты		
	1	2	3
Планируемый объем привлечения капитала			
Прогнозируемые доходы	850000	850000	850000
Прогнозируемые расходы	800000	800000	800000
Чистый доход			
Процентные выплаты по субординированным долговым обязательствам			
Прогнозируемая прибыль до налогообложения			
Расчетная сумма налога на прибыль(по ставке 20 %)			
Расчетная чистая прибыль после налогообложения			
Дивиденды по привилегированным акциям			
Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении держателей обыкновенных акций			
Всего обыкновенных акций, млн. шт.			
Чистая прибыль в расчете на обыкновенную акцию, руб.			

Требуется выбрать вариант привлечения собственного капитала, при котором чистая прибыль на одну акцию является максимальной.

Задание: *«Определение прибыльности кредитных операций»*

За 6 месяцев текущего года по данным отчетности банка

1. Выплачено % по вкладам 280 тыс. руб.
2. Получено % по кредитам 360 тыс. руб.

3. Объем размещенных кредитов 950 тыс. руб.
4. Объем привлеченных депозитов 2100 тыс. руб.

Требуется определить прибыльность кредитных операций.

Задание: *«Классификация ссуд в зависимости от категории качества»*

Впишите в таблицу установленный размер резерва по классифицированным ссудам и наименование ссуд в зависимости от категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями.

Категория качества	**Наименование ссуды**	**Размер расчетного резерва от суммы основного долга по долгу, %**
I		
II		
III		
IV		
V		

Шкала оценивания практического задания

«5» (отлично)	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы, документы оформлены без ошибок
«4» (хорошо)	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя
«3» (удовлетворительно)	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
«2» (неудовлетворительно)	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя

Полный комплект оценочных материалов текущего контроля см. Приложение № 2.

4.Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Основная литература (включая электронные издания)

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11410-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453604
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11424-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453605
3. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., перераб. — Москва: КНОРУС, 2019. — 380 с. — (Среднее профессиональное образование).
4. Доронина, Л. А. Документационное обеспечение управления [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Л. А. Доронина, В. С. Иритикова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 233 с. — Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/dokumentacionnoe-obespechenie-upravleniya-415701#page/1

Дополнительная литература (включая электронные издания)

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452374
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452375
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452205
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452206
5. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/433325
6. Казакевич, Т. А. Документационное обеспечение управления [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Т. А. Казакевич, А. И. Ткалич. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 177 с. — Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/dokumentacionnoe-obespechenie-upravleniya-411501#page/1
7. Кузнецов, И. Н. Документационное обеспечение управления. Документооборот и делопроизводство [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / И. Н. Кузнецов. — 3-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 462 с. — Режим доступа: ЭБС

«Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/dokumentacionnoe-obespechenie-upravleniya-dokumentooborot-i-deloproizvodstvo-413986#page/1
8. Кузнецова И.В. Документационное обеспечение управления [Электронный ресурс]: учебное пособие для ССУЗов / И.В. Кузнецова, Г.А. Хачатрян. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа. 2016. — 109 с. — Режим доступа: ЭБС IPRbooks. http://www.iprbookshop.ru/44181.html
9. Шувалова, Н. Н. Документационное обеспечение управления [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Н. Н. Шувалова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 221 с. — Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/dokumentacionnoe-obespechenie-upravleniya-413825#page/1

Законодательные и нормативные акты (включая электронные издания)

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. Об информации, информационных технологиях и о защите информации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.07.2006 № 149-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О персональных данных. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.07.2006 № 152-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. Об акционерных обществах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.12.95 № 208-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. Об обществах с ограниченной ответственностью. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 08.02.98 № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Российская Федерация. Закон. О несостоятельности (банкротстве). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.10.2002 № 127-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Российская Федерация. Закон. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 07.08.2001 № 115-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
10. Российская Федерация. Закон. О защите конкуренции. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.07.2006 № 135-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
11. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».\
12. Российская Федерация. Распоряжение Правительства. Об утверждении Перечня видов документов, предусмотренного Правилами обмена документами в электронном виде при организации информационного взаимодействия, утв. постановлением Правительства РФ от 25.12.2014 № 1494. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.04.2015 № 583-р. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
13. Центральный банк Российской Федерации. Положение. Об унифицированной системе банковских документов. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.01.2010 № 354-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс», 2018.

14. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. О банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчётных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.04.2006 № 129-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
15. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.04.2010 № 135-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
16. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.12.2016 № 178-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
17. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 19.112019 № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
18. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.08.2012 № 386-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
19. Центральный банк Российской Федерации. Положение. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.12.2003 № 242-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
20. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 23.10.2017 № 611-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
21. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 04.07.2006 № 290-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
22. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.07.2020 № 729-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
23. Центральный банк Российской Федерации. Положение. Об обязательных резервах кредитных организаций. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.12.2015 № 507-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
24. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.03.2015 № 462-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
25. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.12.2015 № 511-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
26. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. [Электронный ресурс]:

офиц. текст от 22.12.2014 № 446-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
27. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
28. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.02.2017 № 579-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
29. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.04.2015 № 3624-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
30. Центральный банк Российской Федерации. Указание. Об оценке экономического положения банков (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка"). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.04.2017 № 4336-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
31. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности"). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 06.12.2017 № 4638-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
32. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.03.2003 № 1260-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
33. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.04.2014 № 3222-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
34. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.06.2014 № 3277-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
35. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22.06.2005 № 1584-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
36. Центральный банк Российской Федерации. Указание. Об особенностях осуществления кредитной организацией расчётных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.07.2007 № 1853-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
37. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 09.02.2009 № 2181-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
38. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О форме генерального депозитного соглашения об участии в депозитных операциях Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.01.2014 № 3-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
39. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О сокращенном фирменном наименовании кредитной организации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 31.01.2008 №

11-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
40. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.06.2011 № 96-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
41. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О согласовании изменений в наименовании кредитной организации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 25.02.99 № 75-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
42. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.07.2000 № 139-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
43. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2001 № 87-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
44. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.05.2002 № 59-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
45. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 08.04.2003 № 53-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
46. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.05.2005 № 76-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
47. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2005 № 119-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
48. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О документах Вольфсбергской группы. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.08.2006 № 105-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
49. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 07.02.2007 № 11-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
50. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.11.2007 № 173-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
51. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О рисках при дистанционном банковском обслуживании. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 07.12.2007 № 197-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
52. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 31.03.2008 № 36-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
53. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О системном риске расчётной системы. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.05.2011 № 67-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
54. Центральный банк Российской Федерации. Официальное разъяснение. Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.01.2002 № 23-ОР. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
55. Федеральная служба по финансовым рынкам. Приказ. Об утверждении Положения о

внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.05.2012 № 12-32/пз-н. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
56. Госкомстат. Постановление. Общероссийский классификатор управленческой документации (ОКУД) ОК 011-93. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.1993 № 299. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
57. Государственная система документационного обеспечения управления. Основные положения. Общие требования к документам и службам документационного обеспечения (ГСДОУ) [Текст]. - М. : Главархив СССР, 1991.
58. ГОСТ Р 7.0.8-2013. Термины и определения. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии национальный стандарт российской федерации система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу делопроизводство и архивное дело. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.03.2014. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
59. ГОСТ Р 7.0.97-2016. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
60. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики. [Электронный ресурс]: офиц. текст - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
61. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора. [Электронный ресурс]: офиц. текст- Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

Интернет-ресурсы

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.
2. Материалы Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.
3. Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
4. Материалы ФАТФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.fatf-gafi.org.
5. Материалы РБК. Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rating.rbc.ru.
6. Материалы рейтингового агентства «Анализ, Консультации и Маркетинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.akmrating.ru.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в Интернет.
8. Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. – Режим доступа: http://www.bankir.ru

5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Дисциплина реализуется в учебном кабинете «Основы деятельности кредитных организаций»

Оборудование учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя; специализированная мебель.

Технические средства обучения: компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся с возможностью выхода в Internet; технические устройства для аудиовизуального отображения информации; аудиовизуальные средства обучения.

Программное обеспечение: офисный пакет приложений Microsoft Office.

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

по дисциплине
ОП.10 Основы деятельности кредитных организаций

(код и наименование)
программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(очная форма обучения)

Разработчики:
преподаватели Омского филиала
РАНХиГС
Н.А. Романчугова, Е.В. Щур

Омск, 2021 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Материалы промежуточной аттестации по дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Основы деятельности кредитных организаций» предназначены для студентов очной формы обучения для проведения комплексного экзамена.

Материалы промежуточной аттестации по дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Основы деятельности кредитных организаций» соответствуют ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочим программам учебных дисциплин.

Проверка умений, предусмотренных стандартом по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», осуществлялась посредством выполнения контрольных точек и практических заданий на аудиторных самостоятельных работах.

Проверка умений по дисциплине «Основы деятельности кредитных организаций» осуществлялась посредством выполнения контрольных точек и практических заданий на аудиторных самостоятельных работах.

На комплексном экзамене осуществляется проверка всех знаний, общих и профессиональных компетенций по учебным дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Основы деятельности кредитных организаций» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Содержание заданий по дисциплине «Основы деятельности кредитных организаций» направлено на выявление сформированности следующих знаний, умений, общих и профессиональных компетенций:

- сущность ключевых банковских понятий и категорий;
- законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность;
- порядок создания и расширения деятельности кредитной организации;
- порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций;
- виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями;
- модели организационной структуры банка;
- структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации;
- методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности;
- виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков;
- виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов;
- классификацию, принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций, анализ структуры доходов и расходов;
- оценку прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций.
- определение и анализ состава и структуры пассивов и активов кредитной организации;
- методы расчета показателей, характеризующих качество активов.

ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ПК. 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК. 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Материалы промежуточной аттестации по дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Основы деятельности кредитных организаций» включают 30 билетов.

На экзамене обучающемуся предлагается ответить на два теоретических вопроса дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» и один теоретический вопрос дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций» Максимальное время подготовки к ответу на комплексном экзамене 45 мин.

Допуском к экзамену для обучающегося является результаты прохождения контрольных точек и выполнения практических заданий.

Итоговая оценка на комплексном экзамене за освоение учебной дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций» выводится по результатам ответов на контрольные вопросы с учетом результатов текущей и промежуточной аттестации.

В случае отсутствия результатов или несоответствия его предъявляемым требованиям, студент сдает экзамен по расширенному перечню контрольных вопросов к экзамену, включая решение практического задания, или не допускается к комплексному экзамену.

Критерии оценки по учебным дисциплинам «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Основы деятельности кредитных организаций» на комплексном экзамене:

«5» (отлично): изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; выявление существенных признаков причинно-следственных связей, формулировка выводов и обобщений;

«4» (хорошо): - изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; при выделении существенных признаков изученного также допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;

«3» (удовлетворительно): изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;

«2» (неудовлетворительно): изложение учебного материала неполное, бессистемное; имеются существенные ошибки, которые обучаемые не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции синтеза и анализа, делать обобщения и выводы.

Вопросы по дисциплине ОП.10 «Основы деятельности кредитных организаций» к комплексному экзамену

31. Банковская система Российской Федерации. Основные источники права, регулирующие банковскую деятельность.
32. Банки и небанковские кредитные организации (далее – КО): виды и организационно-правовая форма.
33. Взаимоотношения Банка России с КО. Взаимоотношения КО с клиентами. Банковская тайна.
34. Банковские и небанковские операции и сделки.
35. Структура пассивных операций КО.
36. Депозитные и недепозитные привлеченные средства КО.
37. Структура активных операций КО.
38. Группировка банковских активов по уровню ликвидности, доходности и степени риска.
39. Кредитные операции: понятие и классификация.
40. Инвестиционные операции: понятие и классификация.
41. Собственные средства (капитал) банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственных средств (капитала) банка.
42. Уставный капитал: нормативные требования и состав. Вклады в уставный капитал банка.
43. Эмиссионный доход и резервный фонд КО. Другие фонды и резервы КО: порядок формирования.
44. Понятие ликвидности и факторы, определяющие ликвидность банка. Методы управления ликвидностью банка. Обязательные нормативы ликвидности.
45. Доходы и расходы КО: классификация и краткая характеристика.
46. Финансовый результат деятельности КО. Порядок распределения прибыли КО.
47. Банковские риски: понятие и классификация. Методы оценки и минимизации банковских рисков.
48. Кредитный риск. Резерв на возможные потери по ссудам.
49. Процедура регистрации КО. Устав КО. Учредители КО и требования, предъявляемые к ним.
50. Виды лицензий на осуществление банковских операций и порядок их предоставления.

51. Структура аппарата управления КО. Виды организационных структур банков.
52. Обособленные структурные подразделения КО. Внутренние структурные подразделения КО.
53. Небанковские КО: понятие, типы, операции. Банковские ассоциации, союзы, холдинги и группы: цели и функции.
54. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России. Основания для применения мер воздействия к КО. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
55. Ликвидация КО: добровольная и принудительная ликвидация КО.
56. Понятие несостоятельности (банкротства) КО. Конкурсное производство.
57. Реорганизации КО: понятие и формы
58. Виды документов. Стандарты на документацию
59. Правила оформления и составления служебной документации
60. Основы банковского делопроизводства. Особенности оформления банковских и кредитного досье

Приложение 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по учебной дисциплине

ОП.10 ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(очная форма обучения)

Разработчики:
преподаватели Омского филиала
РАНХиГС
Н.А. Романчугова, Е.В. Щур

Омск, 2021 г.

Комплект учебно-методических материалов предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций».

Комплект включает материалы текущего контроля, оценивающие процесс усвоения знаний, овладение умениями и степень сформированности компетенций, в соответствии с требованиями к результатам освоения программы подготовки специалистов среднего звена ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Теоретические задания
ТЗ №1. Вопросы для устного опроса по теме 1.1. **«Правовые основы осуществления банковских операций»**

1. Перечислите законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации?
2. Какие обязательные правила устанавливает Банк России для кредитных организаций и банковских групп?
3. Дайте понятие кредитной организации. В чем ее отличие от небанковской кредитной организации?
4. Перечислите основные виды банковских операций и сделок.
5. Какими видами деятельности запрещено заниматься кредитной организации?
6. Какими документом регламентируются отношения между КО и их клиентами? Какие ведения должен содержать этот документ?
7. Какие меры воздействия к КО может применять Банк России за нарушение законодательных и нормативных требований?
8. Перечислите сведения, составляющие банковскую тайну.
9. Постройте схему современной банковской системы.

ТЗ № 2 **Вопросы для устного опроса по теме 1.2. «Классификация банковских операций и сделок»**

1. Выделите общие черты и различия между понятиями банковский продукт, банковская услуга, банковская операция.
2. Назовите основные свойства банковских услуг.
3. На каких принципах строится банковская деятельность в Российской Федерации?
4. В ряде стран мира клиент вправе потребовать от банка «особого режима» для своего счета. Поясните значение данного выражения.
5. Назовите основные аспекты стандартизации качества банковских услуг.
6. Какие направления стандартизации качества банковских услуг разрабатываются в настоящее время?
7. Дайте краткую характеристику банковских операций в зависимости от формирования или размещения ресурсов.
8. Поясните сущность платной и бесплатной банковской услуги.
9. Классифицируйте банковские операции по функциональному назначению.
10. Что такое лизинг?
11. Раскройте понятие факторинг.
12. Охарактеризуйте виды факторинга.
13. Что такое трастовые операции?
14. Какие новые банковские продукты вам известны?
15. Назовите проблемы и перспективы развития банковских технологий.

ТЗ № 3 Вопросы для устного опроса по теме 4.1. «Виды документов. Стандарты на документацию»

1. Дайте определение следующему понятию: «делопроизводство»
2. Перечислите этапы развития делопроизводства.
3. Что такое документ и перечислите его функции?
4. Перечислите комплекс нормативных и организационно-правовых документов, которыми руководствуется служба ДОУ в организации.

5. Дайте определение следующему понятию: «документооборот»
6. Какая из функций документа является доказательством при рассмотрении спорных вопросов?
7. Перечислите типовые функции делопроизводственной службы.
8. С какой целью разрабатывается положение о службе ДОУ?
9. Дайте определение следующему понятию: «документирование».
10. Какая из функций документа служит средством связи?
11. На кого возлагается ответственность за организацию делопроизводства?
12. Какая из функций документа служит воздействием на группы людей?
13. Охарактеризуйте три на выбор квалификационных признака документа.
14. Дайте определение понятиям «унификация» и «стандартизация».
15. Назовите особенности оформления договоров, дополнительных соглашений к договоров.

ТЗ № 4 Вопросы для устного опроса по теме 4.2. «Правила оформления и составления документов»

1. Какие форматы бумаги применяются для оформления служебных документов?
2. Что такое бланк документа?
3. Назовите виды бланков?
4. Охарактеризуйте варианты размещения на бланке постоянных реквизитов.
5. Какие установлены размеры полей для служебной документации?
6. Как оформляется нумерация страниц на служебных документах?
7. Какие межстрочные интервалы используются при оформлении реквизитов?
8. Какие форматы бумаги применяются для оформления отчетной документации?
9. Каким документом установлены требования к оформлению реквизитов организационно-распорядительной документации?
10. Перечислите особенности официально-делового стиля.

ТЗ № 5 Вопросы для устного опроса по теме 4.3. «Основы банковского делопроизводства»

1. С какими подразделениями взаимодействует служба ДОУ при оформлении договоров?
2. Назовите основные разделы кредитного договора.
3. Какая система документации применяется при формировании отчетности?
4. Дайте определение – номенклатура дел, поясните ее назначение.
5. Перечислите виды номенклатур дел.
6. Поясните понятие «систематизация документов в деле, при полном оформлении дела».
7. Какие документы подлежат полному оформлению дел?
8. Что указывается на обложке дела?
9. Перечислите порядок полного оформления дел.
10. Какие основные требования необходимо соблюдать при формировании дел.
11. Какие дополнительные документы составляются при полном оформлении дела?

12. Какими документами следует руководствоваться при определении сроков хранения документов?
13. Что такое «Дело»?
14. Каково расположение документов в делах?
15. Что понимается под экспертизой и как она осуществляется?
16. Как оформляется выдача служебных документов во временное пользование?
17. Каков порядок передачи дел в архив?

Шкала оценивания устных опросов

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Условия выполнения заданий:
1. Место выполнения– учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения - 15 мин.
3. Средства обучения – компьютер, проектор, экран.
4. Опрос проводится в устной форме.

ТЗ № 3 Тестовые задания по теме 1.1. «Правовые основы осуществления банковских операций»

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква):

1	Кредитная организация (КО)	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов

5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование банковской деятельности	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

ТЗ № 4 Тестовые задания по разделу 1 «Правовые основы и содержание деятельности кредитных организаций»

Контрольная точка

ВАРИАНТ 1

Задание 1. Вставьте пропущенные значения (понятия):

12. Назовите банковские операции, являющиеся основой деятельности банка
13. Укажите виды деятельности, которые законодательно запрещено совершать кредитной организации
14. Пассивные операции - это ....
15. …… - это способность кредитной организации обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.
16. Кредит, который относится к собственному капиталу банка, называется ….
17. ……. - это совокупность ценных бумаг и иных инвестиционных объектов, приобретенных банком в ходе активных операций и управляемых как единое целое.
18. Иностранный банк – это….
19. ….. – это тайна об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов

Задание 2. Выберите несколько правильных ответов:

1.Уставный капитал банка создается путем

1) выпуска облигаций
2) перечисления паевых взносов
3) выпуска акций
4) выпуска векселей

2.К высоколиквидным активам банка относятся

5) здания, сооружения
6) средства на корреспондентском счете в Банке России
7) выданные кредиты с оставшимся сроком погашения свыше года
8) наличность и приравненные к ней средства

3. Собственные средства банков создаются с помощью операций по

1) привлечению вкладов населения
2) продаже депозитных сертификатов

3) эмиссии и размещению акций банка
4) отчислению от прибыли в фонды банка

4. К банковской тайне относятся сведения о
5) сумме денежных средств на счете клиента
6) поступлениях на расчетный счет клиента денежных средств по конкретным сделкам
7) наличии у клиента задолженности по кредиту
8) процентных ставках по конкретным видам вкладов

5. К недепозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:
1) банковские акцепты
2) облигации банка
3) МБК
4) сделки РЕПО
5) средства на расчетных и текущих счетах клиентов

6. В оплату уставного капитала не могут быть внесены:
1) нематериальные активы
2) материальные активы
3) денежные взносы в иностранной валюте
4) незавершенное строительство

7. В настоящее время ЦБ РФ предоставляет следующие виды кредитов кредитным организациям:
5) ломбардный
6) контокоррентный
7) овернайт
8) внутридневной

8. Предметами залога могут быть:
5) сырье и материалы
6) экспонаты, хранящиеся в государственных музеях
7) депозиты
8) алименты

9. К активным депозитным операциям банка относятся
1) открытие депозитных счетов в других банках
2) открытие счетов корреспондентских счетов Лоро
3) открытие корреспондентских счетов Ностро
4) ссуды, выданные клиентам

10. К доходам от инвестиционных операций с ценными бумагами относятся
1) дивиденды;
2) дисконт;
3) комиссионное вознаграждение;
4) положительная курсовая разница при перепродаже;
5) проценты.

Выберите один правильный ответ:

11. На рынке межбанковских кредитов коммерческий банк может выступать в роли
1) кредитора
2) заемщика

12. К пассивным инвестиционным операциям банков относят
1) вложения в ценные бумаги производственной компании
2) лизинговые сделки
3) вложение средств в конторские здания

13. К приносящим доход активам относят
1) ссуды
2) остатки средств на корреспондентском счете в РКЦ
3) инвестиции в основные фонды

14. К ликвидным активам банка относят
1) просроченная задолженность
2) кассовая наличность
3) факторинговые операции
4) средства на резервном счете в ЦБ РФ

15. Пассивные операции кредитных организаций включают:
1) вложение средств в банки и кредитные организации
2) получение кредитов в других банках
3) вложения в ценные бумаги

16. Установите соответствие:

Понятие	Определение
1. принципал	А) заемщик
2. бенефициар	Б) плательщик
3. гарант	В) кредитор

17. Установите соответствие:

Понятие	Определение
1. Прямые инвестиции	А) осуществляются для непосредственного управления объектом инвестиций.
2. Портфельные инвестиции	Б) осуществляются для получения прибылей от роста курсовой стоимости ценных бумаг, от созданных ими стабильных денежных потоков при диверсификации рисков.

Шкала оценивания заданий контрольной точки № 1:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
76 ÷ 89	4	хорошо
55 ÷ 75	3	удовлетворительно
менее 55	2	не удовлетворительно

Условия выполнения заданий

1. Место выполнения задания – учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания - 45 мин.
3. Средства обучения – компьютер, экран.
4. Задания предлагаются студенту в печатной форме.

ТЗ № 5 Тестовое задание по теме 2.1. «Собственные средства (капитал) кредитных организаций»

ВАРИАНТ 1

1) К пассивным операциям банка относятся операции по
1. получению кредитов у другой кредитной организации
2. выдаче кредитов другой кредитной организации
3. открытию расчетных счетов клиентов
4. увеличению размеров уставного капитала за счет чистой прибыли

2) Уставный капитал банка отражается в …… балансе банка.
1. пассиве
2. активе

3) Размер ежегодных отчислений в резервный фонд банка должен составлять не менее _____ % от чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом величины.

4) Резервный фонд банка может быть использован на
1. выплату премий работникам банка за год
2. покрытие убытков по итогам отчетного года
3. увеличение уставного капитала путем капитализации
4. социально-бытовые нужды
5. для погашения облигаций банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств

5) Уставный капитал акционерного банка создается путем
1. выпуска облигаций;
2. перечисления паевых взносов;
3. выпуска акций.

6) Фонды накопления коммерческого банка могут быть использованы на
2. строительство здания банка
3. приобретение автотранспорта
4. выплату премий работникам

7) При формировании уставного капитала банка могут быть использованы … средства учредителей
1. собственные
2. привлеченные
3. заемные

8) Собственные средства банков создаются с помощью операций по
1. привлечению вкладов населения
2. продаже депозитных сертификатов
3. эмиссии и размещению акций банка
4. отчислению от прибыли в фонды банка

9) Предельный размер имущества в виде банковских зданий в уставном капитале банка не должно превышать _____ %

10) Собственные средства банка включают
1. уставный капитал
2. расчетные счета клиентов
3. резервный фонд
4. добавочный капитал
5. фонд обязательных резервов
6. нераспределенную прибыль

11) Субординированный кредит – это кредит сроком не менее……. лет.

12) Функции собственного капитала	Сущность функций
1. защитная	а) обеспечение финансовой основы деятельности банка
2. оперативная	б) централизованное регулирование деятельности банка путем управления их собственными средствами
3. регулирующая	в) поддержание устойчивости банка, обеспечение обязательств перед вкладчиками и кредиторами

13) Уставный капитал – это …

14) Уставный капитал акционерного банка формируется за счет
1. денежных средств в валюте РФ
2. денежных средств в инвалюте
3. нематериальных активов
4. материальных активов
5. корпоративных ценных бумаг

15) Для формирования уставного капитала кредитных организаций не могут быть использованы средства
1. государственных внебюджетных фондов
2. акционерных обществ
3. физических лиц
4. федерального бюджета

16) Отчисления в резервный фонд кредитной организации производятся
1. от прибыли до налогообложения
2. от чистой прибыли
3. из уставного капитала

17) Добавочный капитал кредитной организации включает
1. прирост стоимости имущества при переоценке
2. стоимость безвозмездно полученного имущества
3. резервный фонд
4. эмиссионный доход

18) В процессе деятельности банка величина его уставного капитала может
1. только увеличиваться

2. только уменьшатся
3. и увеличиваться, и уменьшаться

19) Резервы под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон …… размер собственных средств
1. уменьшает
2. увеличивает

20) Строящееся здание ……. быть принято в качестве взноса в уставный капитал кредитных организаций
1) может
2) не может

ТЗ № 6 Тестовое задание по теме 2.3. «Источники формирования доходов и прибыль кредитных организаций»

ВАРИАНТ 1

Выберите несколько правильных ответов:

1. К операционным доходам относят:
1) процент по ссудам
2) курсовую разницу при продаже ценных бумаг
3) комиссионный сбор от гарантийной операции
4) доходы от безвозмездно полученного имущества
5) излишки кассы

2. Банк получает процентный доход от проведения следующих операций:
1) предоставление ссуд
2) лизинг
3) операции с банковсОСТКи кредитными картами
4) расчетно-кассовое обслуживание
5) факторинговые операции

3. Доход в виде комиссионного вознаграждения банк получает от:
1) кредитных операций;
2) посреднических операций с ценными бумагами;
3) гарантийных операций;
4) операций, связанных с привлечением вкладов.

4. Доход банка от операций с ценными бумагами складывается из:
1) курсовой разницы при продаже ценных бумаг;
2) комиссии;
3) дисконта;
4) процента за пользование кредитом.

5. Отрицательное влияние на финансовый результат могут оказывать
1) операции на валютном рынке
2) операции рынке ценных бумаг
3) ссудные операции
4) высокие расходы на содержание аппарата управления.

Выберите один правильный ответ:

6. Расходы на связь и телекоммуникации (Интернет), относят к:

1) операционным;
2) расходам по обеспечению функционирования деятельности банка;
3) прочим расходам.

7. Доходы в виде возврата суммы из бюджета за переплату налога на прибыль относят к:
1) случайным доходам
2) доходам от побочной деятельности
3) операционным доходам

8. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:
1) к процентным доходам;
2) непроцентным доходам;
3) прочим доходам;

9. Комиссионные доходы банка включают:
1) доходы от переоценки инвалютных ресурсов;
2) тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;
3) стоимость обязательства банка предоставить кредит;

10. Расходы на операции на финансовом рынке включают:
1) расходы на оплату услуг профессионалов фондового рынка;
2) расходы на регистрацию проспекта эмиссии;
3) расходы на получение кредитного рейтинга;

11. Чистая прибыль - это:
1) полученный процентный доход минус процентные расходы;
2) текущие доходы минус операционные расходы;
3) валовой доход минус совокупные расходы;
4) валовая прибыль минус налоговые платежи.

12. Нераспределенную прибыль банк:
1) может использовать по собственному усмотрению;
2) обязан направлять на формирование резервного фонда;
3) должен выплатить учредителям (собственникам);
4) должен использовать на расширение кредитования.

Вставьте пропущенное понятие или название

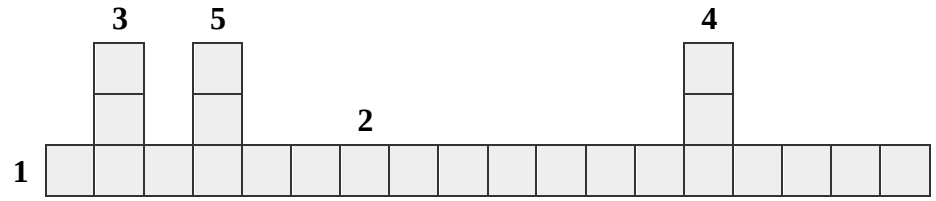
13. ..... - это финансовый результат деятельности банка при превышении доходов над расходами.

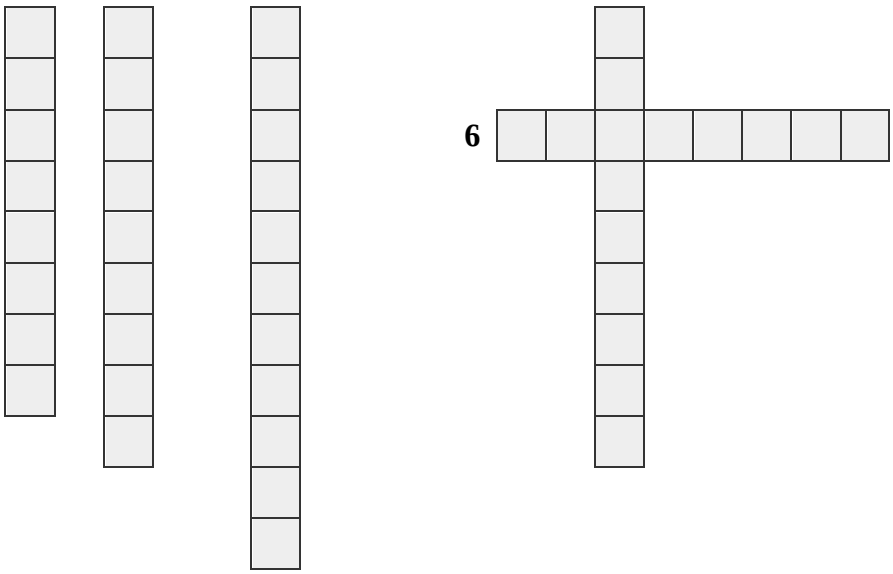
14. …… - совокупность всех доходов коммерческого банка

15. Информация о доходах банка и источниках их получения содержится в форме № 2 «……..».

ТЗ № 7 Задание по теме «Банковские риски и методы их управления»

ВАРИАНТ 1





1. Комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим обязательствам перед кредитором.
2. Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
3. Перенесение части риска на страховую компанию, которая возмещает полностью или частично ущерб кредитору при возникновении страхового случая.
4. Риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.
5. Метод управления банковскими рисками, основанный на использовании производных финансовых инструментов (форвард, опционы и др.), предполагающий рассредоточение рисков во времени.
6. Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

ТЗ № 8 Тестовое задание по Разделу 2 «Экономические основы деятельности кредитных организаций»

Контрольная точка

ВАРИАНТ 1

Задание 1. Ответьте на задания теста

1) К внешним факторам, оказывающим влияние на банковскую ликвидность, относятся

1. состояние рынка ценных бумаг
2. качество привлечённых средств
3. состояние межбанковского рынка
4. система рефинансирования Банком России кредитных организаций

2) Установите соответствие между обязательными нормативами и их значениями, установленными Банком России:

1. Норматив достаточности капитала	а) ≤ 120 %
2. Норматив долгосрочной ликвидности	б) ≥ 15%
3. Норматив мгновенной ликвидности	в) ≥ 50%
4. Норматив текущей ликвидности	г) > 8%

3) К методам регулирования кредитного риска относятся
1. диверсификация кредитного портфеля
2. предварительный анализ данных о клиенте
3. согласование активов и пассивов по срокам их возврата
4. страхование кредита

4) Определите категорию качества ссуды, если **обслуживание долга хорошее**, **финансовое положение заемщика** определено как **хорошее** - …….

5) Установите очерёдность процедур управления рисками:
1. мониторинг управления риском
2. анализ возможных методов минимизации риска
3. выявление риска
4. определение оптимального способа или комплекса способов минимизации риска
5. оценка риска

ТЗ № 9 Тестовое задание по Разделу 3 «Организационные основы деятельности кредитных организаций» ***Контрольная точка***

ВАРИАНТ 1

Задание 1. Ответьте на задания теста

Вставьте пропущенный термин (значение)

1. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его государственной регистрации в течение первых ...лет
2. Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение ... дней после наступления даты их исполнения.
3. Лицензия на право осуществление операций с физическими лицами может быть выдана банку, с даты государственной регистрации которого прошло не менее ... лет.
4. …… – специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы (реквизитов) право банка проводить указанные в нем банковские и другие операции (сделки).

Выберите один правильный ответ

5. Кредитная организация получает право на осуществление банковских операций с момента
1) подписания учредительного договора
2) получения лицензии Банка России на проведение банковских операций
3) получения уведомления о её государственной регистрации
4) полной оплаты уставного капитала

6. Высшим органом управления кредитной организации является
1) Совет директоров
2) Коллегиальный исполнительный орган
3) Общее собрание акционеров (участников общества)

7. Изменение организационно-правовой формы кредитной организации называется
1) преобразованием
2) разделением
3) слиянием

4) выделением

Несколько правильных ответов

8. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:
1) финансовое оздоровление кредитной организации;
2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией
3) изменение значений обязательных нормативов
4) реорганизация кредитной организации.

9. Банк России **может** отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае
1) задержки представления ежемесячной отчётности более чем на 15 дней
2) неудовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней
3) снижения достаточности капитала кредитной организации ниже двух процентов
4) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия
5) осуществления банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией

10. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом наделены
1) конкурсные кредиторы
2) Банк России
3) таможенные органы
4) налоговые органы
5) кредитная организация

Задание 2. Установите очередность удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства

1. требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)
2. требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета
3. требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета
4. требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью
5. требования юридических лиц
6. требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации

ТЗ № 10 Тестовые задания по теме 4.1. «Виды документов. Стандарты на документацию»

Задание 1.

ВАРИАНТ 1

Задание: Сопоставьте термины (понятия) с их определениями. Недостающие определения необходимо дополнить и раскрыть их сущность.

Термины и понятия	Определения
1. Документационное обеспечение управления	A. сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.
2. Информационные документы	B. содержание используется в качестве доказательства при рассмотрении спорных вопросов, в судах и др.
3. Информация	C. деятельность аппарата управления, охватывающая вопросы документирования и организации работы с документами в процессе осуществления ими управленческих функций
4. Унификация	D. совокупность документов, взаимосвязанных по признакам происхождения, назначения, вида, сферы деятельности, единых требований к их оформлению
5. Система документации	E. приведение документов к оптимальному единообразию по составу и формам.
6. Информационная функция	F. второй экземпляр документа, имеющий одинаковую силу с подлинником.
7. Юридическая функция	G. в документе фиксируются факты, события, явления практической и мыслительной деятельности человека.
8. Коммуникативная функция	H. содержащие сведения и факты о производственной и иной деятельности организаций
9. Дубликат	I.
10. Документированная информация	J.

Задание 2.

Выполните тестовые задания, отражающие правила оформления служебных документов.

Номер верного ответа (ответов) к каждому заданию выделите цветом.

1. Эмблема организации проставляется на бланках документов в соответствии с

а) Федеральным законом «О Государственном гербе Российской Федерации»

б) Общероссийским классификатором предприятий и организаций

в) уставом организации

2. Реквизит «Наименование организации» оформляется

а) Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Интернациональный Торговый Банк»

б) ПАО АКБ «ИТ Банк»

в) Акционерное общество коммерческий банк «Мираф-Банк»

г) АО КБ «Мираф-Банк»

3. При оформлении реквизита «Справочные данные» на бланке организации прописывается

а) 344014, гор. Калуга, Красный пр-кт, 68-1, т. (83832) 24-32-13, E-mail@vniidad.ru
б) Пушкина ул., д. 35-2, офис 7, г. Москва, 253026, тел. (36150) 236-52-36, факс (36150) 236-51-35
г) ул. Садовая, д. 87, 630495, г. Саратов, телефон (62345) 39-49-57, факс 39-48-59, расч. сч. 1467791

4. Реквизит «Наименование вида документа» не указывается при составлении документов
а) приказов
б) постановлений
в) писем
г) актов

5. При подготовке расчетных документов реквизит «Дата» оформляется записью
а) 01.02.2016
б) 01.02.16 г.
в) 01 февраля 2016 г.
г) 1 февраля 2016 года

6. Датой письма, приказа, справки является дата
а) подписания
б) утверждения

7. Датой документа является дата заседания, если это
а) приказ
б) протокол
в) решение
г) постановление

8. Расшифруйте приведенный регистрационный номер: 15-136/125
а) 15-136 – порядковый номер документа;
136 – индекс дела по номенклатуре дел;
125 – индекс структурного подразделения;
б) 15 – индекс структурного подразделения;
15-136 – порядковый номер документа;
125 – индекс дела по номенклатуре дел;
в) 15 – индекс структурного подразделения;
15-136 – индекс дела по номенклатуре дел;
125 – порядковый номер документа;

9. Реквизит «Место составления» проставляется на документах
а) письмо
б) акт
в) аккредитив
г) протокол
д) распоряжение

10. В каком случае правильно оформлен реквизит «Адресат»?
а) Директору техникума
Немову Дмитрию Александровичу
б) 644001, Омск, ул. Белая, 75
Директору Технологического техникума
Г-ну Немову Д.А.

в) ОУ «Омский технологический техникум»
Директору
Д.А. Немову

11. При отправлении документа в более чем 4 адреса, на каждом документе указывается
а) только один адрес
б) все адреса
в) конкретный адрес и составляется список на рассылку

12. В каком случае правильно оформлен реквизит «Гриф утверждения документа»?

а) УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
Издательства «Принта»
Личная подпись В.Б. Ромашкин
12.08.2016

б) УТВЕРЖДЕН
Генеральным директором
Издательства «Принта»
Личная подпись Ромашкин В.Б.
от 12.08.2016

13. Резолюция оформляется
а) на последней странице документа
б) на отдельном листе
г) на первой странице документа
д) после реквизита «Адресат»
е) после реквизита «Подпись»

14. Реквизит «Резолюция» оформляется в следующем порядке
а) срок исполнения, содержание поручения, Ф.И.О., подпись руководителя
б) подпись руководителя, срок исполнения, содержание поручения, Ф.И.О.
г) Ф.И.О., содержания поручения, срок исполнения, подпись руководителя

15. Если в резолюции на документе указаны несколько исполнителей, то ответственным исполнителем следует считать того, который указан
1) вторым
2) первым
3) последним

16. Заголовок к тексту документа не проставляется на
а) документах формата А5
б) письмах
в) приказах
г) актах

17. Текст протокола излагают
а) от первого лица множественного числа
б) от второго лица множественного числа
в) от третьего лица множественного числа

18. Какая часть текста приказа является обязательной?
а) констатирующая
б) распорядительная

19. В распорядительных документах текст излагают
а) от первого лица единственного числа
б) от второго лица единственного числа
в) от третьего лица единственного числа

20. В распорядительных документах сведения о наличии приложения указываются

а) ниже текста перед подписью

б) в тексте

21. В каком случае правильно оформлен реквизит «Отметка о наличии приложения», если в тексте сопроводительного письма не упоминалось о приложении?

а) Приложение: Справка о согласовании проекта на 4 л. в 1 экз.

б) Приложение: на 4 л. в 1 экз.

22. В каком случае правильно оформлен реквизит «Подпись» на бланке документа?

а) Директор ОУ «Омский технологический техникум» Д.А. Немов

б) Директор техникума Немов Д.А.

в) Директор Д.А. Немов

23. Если документ подписывается лицом, временно исполняющим обязанности руководителя, реквизит «Подпись» оформляется по образцу:

а) И.о. начальника отдела по работе с персоналом (подпись) Н.И. Потапов

б) /Начальник отдела по работе с персоналом (подпись) Н.И. Потапов

в) и.о. Начальника отдела по работе с персоналом (подпись) (Н.И. Потапов)

24. В документах, составленных комиссией, реквизит «Подпись» оформляется по образцу:

а)	Председатель комиссии	(подпись)	Инициалы Фамилия, должность
	Члены комиссии	(подпись)	Инициалы Фамилия, должность
		(подпись)	Инициалы Фамилия, должность
б)	Председатель комиссии	(подпись)	Инициалы Фамилия
	Члены комиссии	(подпись)	Инициалы Фамилия
		(подпись)	Инициалы Фамилия
в)	Члены комиссии:	(подпись)	Инициалы Фамилия
		(подпись)	Инициалы Фамилия
	Председатель комиссии:	(подпись)	Инициалы Фамилия

25. На служебных документах реквизит «Гриф согласования» располагается

а) на лицевой стороне документа ниже реквизита «подпись»

б) на отдельном листе

в) на лицевой стороне в правом верхнем поле

26. Печать проставляется

а) чуть задевая подпись должностного лица

б) чуть задевая расшифровку должностного лица

г) чуть задевая наименование должности

д) в специально отведенном месте на документе

27. В каком случае правильно оформлен реквизит «Отметка о заверении копии»?

а) Верно:

Инспектор отдела кадров подпись И.И. Петрова

б) Верно

Инспектор отдела кадров подпись И.И. Петрова

16.03.2016

в) Копия верна

Инспектор отдела кадров подпись /И.И. Петрова/

16.03.2016 г.

28. Реквизит «Отметка об исполнителе» проставляется

а) на лицевой стороне документа в левом нижнем углу

б) на оборотной стороне документа в левом нижнем углу

в) на лицевой стороне документа в правом нижнем углу

29. Реквизит «Отметка об исполнителе» оформляется

а) исп. Иванов В.Н.,
(38256) 23-56-89

б) исполнитель В.Н. Иванов
(38256) 23-56-89

г) (38256) 23-56-89
В.Н. Иванов

д) В.Н. Иванов
(38256) 23-56-89

30. Ссылка в тексте письма на другие документы оформляется по образцу:

а) письмо Административного департамента Банка России № 10-14/5 от 13.04.2016

б) письмо Административного департамента Банка России от 13.04.2016 №10-14/5

31. Отметка об исполнении документа и направлении его в дело оформляется

а) на первой странице, в левом нижнем углу

б) на последней странице в правом нижнем углу

г) на первой странице в правом верхнем углу

д) дата, подпись
В дело индекс дела

е) В дело индекс дела
дата, подпись

ж) дата
В дело индекс дела
Подпись

32. Отметка о поступлении документа в организацию оформляется

а) на первой странице документа в правом верхнем углу

б) на последнем листе документа в правом нижнем углу

г) на первой странице, в левом нижнем углу

д) на первой странице документа в правом нижнем углу

е) дата поступления
регистрационный номер входящего документа

ж) регистрационный номер входящего документа
дата поступления

з) регистрационный номер входящего документа
дата и время поступления

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 60	2	не удовлетворительно

ТЗ № 10 Задание для письменного опроса
по теме 2.2. Ликвидность кредитной организации

ВАРИАНТ 1

1. Поясните значение следующих терминов:
a) Риск ликвидности
b) Накопленная ликвидность (примеры)
c) Мгновенная ликвидность
2. Перечислимте активы, относящиеся к низколиквидным
3. Приведите примеры мероприятий по восстановлению ликвидности
4. Норматив текущей ликвидности составляет…

ВАРИАНТ 2

1. Поясните значение следующих терминов:
a) Ликвидность
b) Покупная ликвидность (примеры)
c) Безналичная ликвидность
2. Перечислимте активы, относящиеся к ликвидным
3. Приведите примеры мероприятий по централизованному управлению ликвидностью
4. Норматив долгосрочной ликвидности составляет…

ВАРИАНТ 3

1. Поясните значение следующих терминов:
a) Избыток ликвидности
b) Валютная ликвидность (примеры)
c) Текущая ликвидность
2. Перечислимте активы, относящиеся к высоколиквидным
3. Приведите примеры мероприятий по внутреннему управлению ликвидностью
4. Норматив мгновенной ликвидности составляет…

ТЗ № 11 Задания для письменного опроса по теме 3.1. «Порядок создания и расширения деятельности кредитной организации»

1. Дайте определения следующим понятиям:
   1) Банковская лицензия
   2) Представительство кредитной организации
   3) Дополнительный офис кредитной организации
4. Назовите документы, необходимые для государственной регистрации кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций.
5. Перечислите основные положения Устава кредитной организации.

Шкала оценивания письменных опросов

«5» (отлично)	Полное изложение полученных знаний в письменной форме, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Практические задания

ПЗ № 1 Практическое задание к теме 1.3. «Пассивные операции кредитных организаций»

Задание 1. «Определение состава и структуры банковских ресурсов»

Пассивы АО Банк «Южный» на 01.07.20хх г. составили (тыс.руб.):

Вклады населения	50000
Ломбардный кредит	5000
Межбанковские кредиты	11000
В том числе, субординированный кредит	5000
Остатки на расчетных и текущих счетах	550000
Резервный фонд	80000
Сберегательные сертификаты	40000
Срочные депозиты юридических лиц	70000
Счета «Лоро»	15000
Уставный фонд	300000
Фонды специального назначения	32000
Резерв на возможные потери по ссудам	35000

Требуется:

1. Распределите к ресурсы банка:

а) на собственные;

б) депозитные привлеченные;

в) недепозитные привлеченные и рассчитайте их размер.

2. Найдите удельный вес каждой группы в общем объеме кредитных ресурсов.
3. Сделайте вывод о деятельности АО Банк «Южный» на основе пропорций между собственными и привлечёнными средствами

Задание 2. Формирование собственных ресурсов

В соответствии с уставом создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 350 млн. рублей, номинальная стоимость каждой акции - 1 млн.

рублей. Размещение акций осуществляется по номинальной стоимости.

Определите стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций.

РЕШЕНИЕ: не может превышать: 350 * 0,2 = 60 млн. рублей;

Задание 3. Структура собственных средств кредитной организации

На основе исходных данных сгруппируйте пассивы кредитной организации с учётом их принадлежности к собственным или привлечённым средствам, в том числе депозитным и недепозитным средствам.

Определите удельный вес каждой группы в общей сумме пассивов.

Номер строки	**Наименование статьи**	**Сумма, тыс. руб.**
1	Уставный капитал	1 230 000
1.1	В том числе: зарегистрированные акции и доли	1 230 000
2	Эмиссионный доход	45 000
3	Прибыль текущего года	23 000
3.1	В том числе: не подтверждённая аудиторской организацией	5 000
4	Субординированный кредит	55 000
4.1	В том числе без ограничения срока привлечения	20 000
4.2	со сроком погашения 5 лет	35 000
5	Прибыль предшествующих лет, не подтверждённая аудиторской организацией	1 200
6	Прирост стоимости имущества за счёт переоценки	18 300
7	Резервный фонд из прибыли текущего года	79 000
7.1	В том числе: не подтверждённой аудиторской организацией	11 000
Итого		**1 451 500**

Показатель	**Номера строк**	**Сумма, тыс. руб.**	**Удельный вес, %**
Основной капитал			
Дополнительный капитал			
Итого	**x**		**100**

ПЗ № 2 Практическое задание к теме 1.3. «Пассивные операции кредитных организаций»

Оформление и составление баланса кредитной организации

Выполните практическое задание:

1. На основе исходных данных составьте бухгалтерский баланс кредитной организации на соответствующие даты.
2. Для заполнения используйте публикуемую унифицированную форму бухгалтерского учета (Указание Банка России О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У)
3. Проанализируйте динамику изменений по соответствующим статьям актива и пассива.
4. Сделайте выводы.

Наименование статьи	Вариант I		Вариант II		Вариант III		Вариант IV		Вариант V	
	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
Денежные средства	8 077 350	6 166 412	168 808	81 135	345 677	264 323	397 646	97 341	1 456	2 105
Средства кредитных организаций	1 796 696	5 775 199	1 973 757	1 691 943	375 016	1 082 052	8 201	32 838	30 388	174 097
Средства акционеров (участников)	863 528	863 528	280 669	140 335	2 176 200	2 176 200	201 000	201 000	377 244	377 244
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 529 747	8 810 150	396 966	657 548	1 823 539	2 658 403	55 455	65 879	292 271	752 152
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	34 645	3 381	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	9 319 117	6 023 058	1 704 974	1 607 339	855 636	3 517 451	157 915	64 051	114 016	337 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	145 833 630	165 755 664	8 136 854	4 109 858	49 439 041	43 685 990	1 798 562	993 852	307 988	721 070

Наименование статьи	Вариант I		Вариант II		Вариант III		Вариант IV		Вариант V	
	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 634 321	8 346 997	0	1 309 303	30 845 157	28 799 486	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 381 934	2 825 537	41 555	36 416	574 970	768 475	30 385	16 071	403 224	82 537
Выпущенные долговые обязательства	16 269 929	17 611 654	470 793	199 227	3 440 751	2 819 050			0	628
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	121 185 928	134 161 963	1 225 634	942 916	15 418 752	12 053 238	1 581 635	835 808	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 114 944	10 274 117	1 492	2 738 284	53 654	39 116	93 647	105 708	4 590	144
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	656 384	786 855	0	0	3	3	0	0	0	0

Наименование статьи	Вариант I		Вариант II		Вариант III		Вариант IV		Вариант V	
	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
обязательство										
Чистая ссудная задолженность физических лиц	45 801 310	61 825 110	5 672 151	2 537 690	18 662 858	14 688 177	772 710	483 514	537 546	341 701
Эмиссионный доход	9 029 601	9 029 601	0	0	4 022 823	4 022 823	0	0	43 958	43 958
Требование по текущему налогу на прибыль	311 738	0	9 533	0	132 398	1 364	5 198	5 192	0	6 613
Отложенный налоговый актив	3 403 789	0	0	0	277 547	0	19 582	0	4 983	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	–2 542 205	1 367 965	103 179	173 561	498 397	1 190 812	3 805	–13 290	58 336	56 768
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 000	30 000			7 000	0	120 000	0	0	0
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16 079 632	14 707 018	765 088	749 219	3 823 925	2 653 113	–10 434	2 856	373 617	316 849

ПЗ № 3 Практическое задание к теме 1.4. «Активные операции кредитных организаций»

Задание 1. «Расчёт показателей, характеризующих качество активов».

Решите задачу:

млн. руб.

Показатель	Значение
Чистая прибыль после уплаты налогов	234
Процентные доходы	1875
Процентные расходы	1210
Совокупные активы	15765
Доходные активы	12612
Совокупные обязательства	13440
Количество обыкновенных акций	145000
Непроцентные доходы	501
Непроцентные расходы	685

Требуется рассчитать показатели работы АО банка «Мираж» за прошедший год:

а) операционная маржа,

б) непроцентная маржа,

в) рентабельность активов банка,

г) рентабельность собственного капитала.

Задание 2. «Анализ структуры активов банка»

Активы ООО Банка «Дроб» на 1 февраля текущего года (тыс. руб.):

Наличные деньги в кассе	15 300
Банковское здание	70 900
Средства на корсчете в Центральном банке	18 300
Средства на счетах «Ностро»	5 700
ГКО	10 000
ОФЗ	90 500
Акции АО «Парус»	20 700
Акции АО «Норильск никель»	30 500
Просроченная задолженность физических лиц	80 500
Основные средства	20 800
Краткосрочные ссуды юр. и физ. лицам	180 600

Факторинговые операции краткосрочного характера	1 600
Краткосрочные кредиты другим банкам	60 400
Долгосрочные кредиты	15 900
Счет по учету обязательных резервов в отделении Банка России	5 200
Лизинговые операции на срок 3 года	1 500

Требуется:

1. Распределите активы по группам с учетом ликвидности и определите удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
2. Определите суммы доходных и недоходных активов.
3. Сделайте соответствующие выводы о деятельности ООО Банка «Дроб».

ПЗ № 4 Практическое задание по теме 2.1. «Собственные средства (капитал) кредитной организации»

Задание:

1. Используя данные публикуемой отчетности на сайте Банка России (ф. 134 «Расчет собственных средств (капитала) кредитной организации») проведите сравнительный анализ собственных средств (капитала) четырех кредитных организаций.
2. Используя данные публикуемой отчетности на сайте Банка России (ф. 135 «Информация об обязательных нормативах и показателях деятельности кредитной организации»), проведите анализ норматива достаточности капитал Н1 собственных средств (капитала) четырех кредитных организаций.

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

ПЗ № 5 Практическое задание к теме 2.1. «Собственные средства (капитал) кредитной организации»

Задание 1. «Увеличение капитала банка за счет внешних источников»

Банк имеет в обращении 1000 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 руб. Банк планирует привлечь 50000 тыс. руб капитала за счет внешних источников.

В распоряжении банка имеются следующие варианты увеличения собственного капитала:

4) выпуск обыкновенных акций в количестве 500 тыс. шт номиналом 100 руб;

5) выпуск привилегированных акций на сумму 50000 тыс. руб. с доходностью 10 % годовых;

6) выпуск субординированных долговых обязательств с доходностью 13 % годовых на сумму 50000 тыс. руб.

тыс.руб

Показатели	Варианты		
	1	2	3
Планируемый объем привлечения капитала			
Прогнозируемые доходы	850000	850000	850000
Прогнозируемые расходы	800000	800000	800000
Чистый доход			
Процентные выплаты по субординированным долговым обязательствам			
Прогнозируемая прибыль до налогообложения			
Расчетная сумма налога на прибыль(по ставке 20 %)			
Расчетная чистая прибыль после налогообложения			
Дивиденды по привилегированным акциям			
Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении держателей обыкновенных акций			

Всего обыкновенных акций, млн. шт.			
Чистая прибыль в расчете на обыкновенную акцию, руб.			

Требуется выбрать вариант привлечения собственного капитала, при котором чистая прибыль на одну акцию является максимальной.

Задание 2. Формирование уставного капитала

В оплату акций кредитной организации ранее внесено 300 млн. рублей. Стоимость имущества в неденежной форме, ранее направленного на оплату акций, составляет 60 млн. рублей. Дополнительно выпускаются 160 акций номинальной стоимостью 1 млн. рублей каждая, цена размещения каждой акции - 3 млн. рублей.

Определите стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, если:

1) внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме реализовано кредитной организацией;
2) если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме не было реализовано кредитной организацией.

РЕШЕНИЕ:

1) стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать (300 + (160 х 3)) х 0,2 = 156 млн. рублей (если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме реализовано кредитной организацией);
2) стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать (300 + (160 х 3)) х 0,2 - 60 = 96 млн. рублей (если внесенное ранее в оплату акций имущество в неденежной форме не было реализовано кредитной организацией)).

ПЗ № 6 Практическое задание по теме 2.2. «Ликвидность кредитной организации»

Задание:

Используя данные публикуемой отчетности на сайте Банка России, проведите анализ нормативов ликвидности четырех кредитных организаций.

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

ПЗ № 7 Практическое задание к теме 2.2. «Ликвидность кредитной организации»

«Определение текущей потребности банка в ликвидных средствах»

ВАРИАНТ 1

1) Поясните значение следующих терминов:

1. Ликвидность банка – это..
2. Покупная ликвидность (примеры)
3. К высоколиквидным активам относятся:
4. Перечислите методы управления ликвидностью

2) На основе группировки активов и пассивов банка по сроку, оставшемуся до погашения, рассчитайте ликвидную позицию банка. Предложите способы устранения избытка или дефицита ликвидности.

тыс. руб.

Показатели	До востр.	До 30 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Итого
АКТИВ						
Денежные средства	10000				30000	

Вложения в ценные бумаги		75000		32500		
Кредитный портфель банка			250000	785000		
Прочие активы		65700				
Итого по активу						
ПАССИВ						
Счета КО	150000			100000		
Счета клиентов	90000	17000	100000			
Выпущенные долговые обязательства			345500	130700		
Собственный капитал					315000	
Итого по пассиву						
Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом						x
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, %						X
Лимит дефицита ликвидности, %	3	3	3	3	3	X

ПЗ № 8 Практическое задание по теме 2.3. «Источники формирования доходов и прибыль кредитных организаций»

Задание:

Используя данные публикуемой отчетности на сайте Банка России, проведите оценку уровня доходов, расходов и прибыли четырех кредитных организаций.

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

ПЗ № 9 Практическое задание к теме 2.3. «Источники формирования доходов и прибыль кредитных организаций»

Задание 1. «Определение структуры доходов, расходов и прибыли кредитной организации»

В отчете о расходах и доходах банка «Партнер» приведены следующие данные (тыс. руб.):

Проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным коммерчесОСТК организациям	200 300
Проценты, полученные за предоставленные кредиты гражданам	15 700
Проценты, уплаченные за полученные кредиты Банку России	15 800
Проценты, уплаченные за полученные кредиты кредитным организациям	10 600
Проценты, уплаченные по открытым счетам предприятиям	37 500
Процентный доход от вложений в долговые обязательства РФ	52 300
Процентный доход по векселям кредитных организаций	23 200
Комиссия, полученная по операциям с инвалютой	10 200
Доходы от перепродажи ценных бумаг кредитных организаций	3 900
Штрафы, полученные	4 800
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам кредитным организациям	5 800

Проценты, уплаченные по депозитам граждан	49 100
Процентный расход по облигациям	23 400
Начисленная заработная плата	171 200
Доходы от реализации имущества кредитной организации	35 300
Дивиденды, полученные от вложения в акции кредитных организаций	18 400
Социально-бытовые расходы	2 700

Требуется:

1. Определите доходы банка, в том числе по операционной деятельности.
2. Определите расходы банка, в том числе по операционной деятельности.
3. Определите прибыль банка, в том числе по операционной деятельности.
4. Определите удельный вес доходов от операционной деятельности в общем объеме доходов банка.

Задание 2. «Оценка прибыльности банковской деятельности»

Показатели работы АО банка «Боярд» за прошедший год представлены в таблице.

млн. руб.

Показатель	**Значение**
Чистая прибыль после уплаты налогов	250
Процентные доходы	1575
Процентные расходы	1000
Совокупные активы	13765
Доходные активы	12850
Совокупные обязательства	13600
Количество обыкновенных акций	200000
Непроцентные доходы	700
Непроцентные расходы	630

Требуется:

1. Определить значение следующих показателей: операционная маржа, непроцентная маржа, процентная маржа, прибыль в расчете на одну акцию, рентабельность активов банка, рентабельность собственного капитала.

2. Оцените прибыльность банковской деятельности АО банка «Боярд».

Задание 3. «Определение прибыльности кредитных операций»

За 6 месяцев текущего года по данным отчетности банка

5. Выплачено % по вкладам 280 тыс. руб.
6. Получено % по кредитам 360 тыс. руб.
7. Объем размещенных кредитов 950 тыс. руб.
8. Объем привлеченных депозитов 2100 тыс. руб.

Требуется определить прибыльность кредитных операций.

Задание 4. Оформление и составление отчета о финансовых результатах

Выполните практическое задание:

1. На основе исходных данных составьте отчет о финансовых результатах кредитной организации на соответствующие даты.
2. Для заполнения используйте публикуемую унифицированную форму отчета о финансовых результатах (Указание Банка России. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У)
3. Проанализируйте динамику изменений по соответствующим статьям доходов и расходов.
4. Сделайте выводы.

Доходы и расходы кредитной организации

тыс. руб.

Наименование статьи	Вариант I		Вариант II		Вариант III		Вариант IV		Вариант V	
	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
Процентные расходы по привлечённым средствам кредитных организаций	29 651	5 806	12 939	1 501	12	0	24 926	11 325	2 314	2 024
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам	178 156	121 184	76 370	120 185	70 907	44 943	515 222	333 157	75 674	91 192
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – физическим лицам	534 468	242 367	305 482	180 278	141 815	134 828	0	83 289	37 836	45 596
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	20 360	13 244	35 623	31 281	4 072	5 452	9 197	6 606	5 636	2 256
Процентные расходы по привлечённым средствам клиентов – физических лиц	307 540	157 384	72 435	53 465	83 765	93 857	391 978	322 224	18 338	19 366

Наименование статьи	Вариант I		Вариант II		Вариант III		Вариант IV		Вариант V	
	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
Процентные расходы по привлечённым средствам клиентов – юридических лиц	7 886	0	18 109	26 733	20 941	0	0	0	9 169	6 456
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 124	1 506	0	0	0	23	572	947	0	313
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы от вложения в ценные бумаги	5 493	2 609	2 014	2 640	8 344	15 222	220 439	126 913	939	2 464
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-52 957	-22 013	-79 763	-48 562	-40 138	-43 002	-43 299	-31 249	-23 634	-41 253

Наименование статьи	Вариант I		Вариант II		Вариант III		Вариант IV		Вариант V	
	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-691	0	0	0	188	3 308	2 847	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	86	-174	-3	45	-1 520	-2 357	20 035	22 116	926	0
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-435	-400	-535	-113	-1 847	-705	-478	2 522	-474	-31
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	701	445	52	17
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 237	28 641	15 633	14 825	3 453	4 697	-9 463	8 704	2 091	1 504
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 814	-6 458	603	-83	-291	-1 478	20 796	1 114	-286	2 046

ПЗ № 10 Практическое задание к теме 2.4. «Банковские риски и методы управления ими»

Задание 1. Классификация активов кредитной организации по степени риска

На основе исходных данных сгруппируйте активы кредитной организации по степени риска. Определите удельный вес каждой группы в общей сумме активов.

Номер строки	**Наименование статьи баланса**	**Сумма, тыс. руб.**
1	Наличные деньги в кассе	12 300
2	Средства на корреспондентском счёте в Банке России	25 000
3	Облигации федерального займа	300
4	Кредиты физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	163 400
5	Кредиты физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	95 000
6	Кредиты юридическим лицам на срок свыше 3 лет	47 200
7	Основные средства	56 800
8	Нематериальные активы	6 400
9	Размещённые межбанковские кредиты на срок до 30 дней	140 000
10	Средства на корреспондентских счетах в других банках	93 000
11	Обязательные резервы, депонированные в Банке России	87 000
Итого		**726 400**

Показатель	**Номера строк**	**Сумма, тыс. руб.**	**Удельный вес, %**
Активы по степени риска			
Безрисковые			
Средней степени риска			
С повышенным риском			
Высокорисковые			
Итого		**x**	**100**

Задание 2. «Рейтинговый способ управления банковскими рисками»

Проведите сравнительную характеристику ведущих рейтинговых агентств по оценке кредитных организаций (зарубежные и национальные). Работа с открытыми источниками информации

Заполните таблицу:

Рейтинговое агентство	Показатели оценки кредитных организаций	Обозначения показателей

Задание 3. «Классификация ссуд в зависимости от категории качества»

Заполните таблицу в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»: установленный размер резерва по классифицированным ссудам и наименование ссуд в зависимости от категории качества:

Категория качества	Наименование ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по долгу, %
I		
II		
III		
IV		
V		

ПЗ № 11 Практическое задание к теме 2.4. «Банковские риски и методы управления ими»

Расчет резерва на возможные потери по ссудам

Банком «А» выдан кредит на сумму 150000 руб. Финансовое положение заемщика оценено как хорошее. Обслуживание долга определено как среднее.

Определите категорию качества ссуды и рассчитайте размер РВП по данной ссуде, если применяется минимальное значение размера расчетного резерва.

ПЗ № 12 Практические задания к разделу 2. «Экономические основы деятельности кредитных организаций» *Контрольная точка*

Вариант 1

Задание 1. *«Оценка достаточности капитала (расчет норматива достаточности капитала)»*

млн.руб

Показатели	Об-е	01.06.XX	01.07.XX	Прирост (+,-)
Собственные средства (капитал) банка	К	100000	1200000	
Активы 1 группы риска		70085	74183	
Активы 2 группы риска за вычетом резерва		858360	798341	
Активы 3 группы риска за вычетом резерва		545014	11975	
Активы 4 группы риска за вычетом резерва		100000	150000	
Активы 5 группы риска за вычетом резерва		0	0	
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения	8807	48984	50350	
Сумма кредитных требований и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам	ПКр	25 000	3 7400	
Операции с повышенными коэффициентами риска	ПК	5696	10438	
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	КРВ	28 570	29032	
Величина кредитного риска по срочным сделкам	КРС	542	424	
Величина операционного риска	ОР	5411	54117	
Величина рыночного риска	РР	20000	12000	
Н1				

Требуется:

1. Заполнить таблицу.

2. Сравнить полученные данные с допустимыми значениями и сделайте вывод о выполнении обязательных нормативов.
3. Проанализировать динамику норматива достаточности капитала.

Задание 2. *«Оценка ликвидности банка (расчет нормативов ликвидности)»*

Рассчитайте значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности АО «Мульти-банк» в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах»

Сравните полученные данные с допустимыми значениями и сделайте вывод о выполнении обязательных нормативов.

млн. руб.

Показатели	на начало года	на конец года	Темп роста (+,-)
Высоколиквидные активы	25075	35400	
Ликвидные активы	211300	150670	
Капитал банка	100220	110350	
Кредитные требования со сроком погашения свыше года	635548	620380	
Обязательства до востребования	200009	255541	
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	300282	200498	
Долгосрочные обязательства (свыше года)	500760	570810	

Задание 3. *«Распределение прибыли кредитной организации»*

Отчет о прибылях и убытках за текущий год

	тыс. руб.
1. Процентные доходы	300776
2. Процентные расходы	200778
3. Доходы по операциям с ценными бумагами	7004
4. Расходы по операциям с ценными бумагами	9000
5. Доходы от операций на валютном рынке	20000
6. Расходы по операциям на валютном рынке	10799
7. Прочие расходы	30900
8. Прочие доходы	80500
9. Резерв на возможные потери	20000

На Общем собрании акционеров банка принято решение о распределении чистой прибыли на следующие цели и в установленном размере: на пополнение резервного фонда – в установленном законодательством порядке; на пополнение фондов специального назначения – 15%; в фонд накопления – 35 %; на создание прочих фондов - 10% и оставшиеся средства на выплату акционерам дивидендов.

Требуется:

1. Определить сумму прибыли до налогообложения.
2. Определить размер чистой прибыли, если налог на прибыль банка составляет 20%.
3. Определить величину фондов, создаваемых из чистой прибыли.

Задание 4. *«Оценка величины риска по инсайдерам банка (расчет обязательных нормативов)»*

Рассчитайте значение совокупной величины риска по инсайдерам ООО КБ «Инвестиционный проект» в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах».

Сравните полученные данные с допустимыми значениями и сделайте вывод о выполнении обязательных нормативов.

млн. руб.

Показатели	01.11.XX	01.12.XX	Темп роста (+,-)
Капитал банка	11000	15000	
Совокупная величина крупных кредитных рисков за вычетом резервов	62550	70530	
Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам банка	1900	1550	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка			

ПЗ № 13 Практическое (ситуационное) задание к теме 3.1. «Порядок создания и расширения деятельности кредитной организации»

Вариант 1

1) Дайте название кредитной организации (банка в форме ООО) в соответствии с требованиями банковского законодательства
2) Проверьте правильность сроков проведения общего собрания акционеров АО «И»: 1 февраля т.г.
3) Проверьте правильность местонахождения дополнительного офиса в соответствии с требованиями банковского законодательства:
   Доп.офис АО «Х» в г. Новосибирске. АО «Х» подведомственен Сибирском ГУ ЦБ РФ.
4) Согласны ли Вы с утверждением:
   Представительство вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале).

5) Опишите ситуацию, где банки (названия) приняли решение о реорганизации в форме **выделения.** Результаты, документы, действия Банка России.

ПЗ № 14 Практическое (ситуационное) задание к теме 3.2. «Реорганизация кредитных организаций»

Вариант 1

Департамент по связям с общественностью Банка России в соответствии с требованиями ч. 5 ст. 23 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сообщает о начале процедуры реорганизации «НАРБАНК» (акционерное общество) в форме……. с «Инвестментс» (общество с ограниченной ответственностью) с образованием «ИНВЕСТНАРБАНК» (публичное акционерное общество).

Требуется определить:

1) форму реорганизации кредитной организации;
2) имущественный документ сделки;
3) действия Банка России по отношению к каждой кредитной организации.

ПЗ № 15 Практическое задание по теме 3.3. «Ликвидация кредитных организаций»

Задание 1. Конкурсное производство

1. Опишите основные положения организации и проведения конкурсного производство при банкротстве кредитной организации, используя материал параграфа 6 Банкротство кредитной организации. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)»: офиц. текст от 26.10.2002 № 127-ФЗ.
2. **Разработайте схему конкурсного производства кредитной организации.**
3. **Приведите статистические данные о конкурсных производствах в банковской сфере за 2018 год по материалам сайта Банка России. (Годовой отчет банка России)**

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru

ПЗ № 16 Электронный практикум к Разделу 3. «Организационные основы деятельности кредитных организаций

Контрольная точка

Пояснительная записка: Учебно-методическое пособие направлено на приобретение практических знаний по решению ситуационных заданий по Раздел 3. «Организационные основы деятельности кредитных организаций» дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций».

В электронный практикум вошли ситуационные задания, предназначенные для аудиторной и самостоятельной работы студентов очной и заочной форм обучения, по специальности 38.02.07 «Банковское дело» при изучении вопросов организационных основ деятельности кредитных организаций.

Изучение указанных вопросов соответствует учебной программе дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций» Раздел 3 «Организационные основы деятельности кредитных организаций». В соответствии с содержанием программы презентационный материал включает 3 темы.

В Электронном практикуме предложены разнообразные по своей форме задания: тестовые задания открытого и закрытого типа, на установление порядка следования, ситуационные задания, задания на анализ готовых документов.

Перед выполнением заданий следует изучить нормативно-правовые документы, учебную литературу, рекомендованную к соответствующей теме. Особое внимание при этом необходимо обратить на изменения и дополнения в нормативной и инструктивной базе на соответствующий период.

При выполнении заданий следует внимательно ознакомиться с условиями и порядком выполнения заданий. Каждое ситуационное задание содержит методические указания по порядку его выполнения.

ПЗ № 17 Практическое задание по теме 4.1. «Виды документов. Стандарты на документацию»

Текст задания 1:

Изучив языковые модели официально-делового стиля, составьте и оформите тексты служебных документов.

Цель	Тип документа	Языковые модели
Информирование	Информационные письма, письма сообщения, служебная или докладная записка,	…сообщаем вам… …доводим до вашего сведения… …информируем… …ставим в известность… …докладываю…

	сопроводительные письма.	
Побуждение к действию	Приказ, указание, распоряжение	…провести расследование по факту… …ввести в эксплуатацию… …изыскать дополнительные возможности… …обязываю всех ответственных…
Придание юридического статуса чему-либо	Договор	…заключили настоящий договор о том, что… … настоящий договор составлен в том, что… …организация в лице работника, обязуется...
	Доверенность	…доверяю…, …настоящей доверенностью уполномочиваю…
	Справка	…дана, … в том, что… …он (а) действительно…
Инициирование и поддержание деловых отношений	Гарантийное письмо	…гарантирует, что… …обязуется…
	Письмо-просьба	…просим вас… …убедительно прошу… …сообщите нам…
	Письмо-приглашение	…приглашаем вас… …примите наши приглашения… …будем признательны за участие в…
Выражение отказа, требований, предупреждений.	Письмо-напоминание	…напоминаем, что … …вторично ставим в известность…
	Письмо-рекламация (письмо-требование)	…предъявляем претензию к… …официально заявляем рекламацию на…
	Письмо-ответ (с отказом)	…ваше предложение отклонено по следующим причинам… …к сожалению, мы не можем положительно откликнуться на ваше предложение о …

Текст задания 2:

Составьте и оформите следующие документы:

- бланк документа (угловой);

- справочно-информационные документы: заявление, служебную (объяснительную) записку, протокол, акт.

При оформлении документов необходимо руководствоваться: ОКУД и ГОСТ Р 7.0.97-2016. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов.

1. Составьте и оформите заявление (тематика на выбор) на имя преподавателя.

План работы:

1. заявление оформляется рукописным способом;

ПЗ № 18 Практическое задание по теме 4.3. «Основы банковского делопроизводства»

Текст задания 1:

Систематизируйте документы по кредитной сделке в хронологическом порядке. Оформите обложку кредитного дела, составьте внутреннюю опись и сшейте дело.

Средства обучения – документы по кредитной сделке, картонные папки, шило, нитки, компьютер.

Текст задания 2:

Составьте и оформите договор о расчетно-кассовом обслуживании.

Между АО «Веста» и Омским филиалом АО «Абсолют» 10.01.2018 заключен договор о расчетно-кассовом обслуживании сроком на 1 год.

Данные о кредитной организации:

Омский филиал Акционерного Общества «Абсолют», БИК 055457, ИНН/КПП 61674787543/616542202,

Адрес: ул. Маршала Жукова угол ул. 10 лет Октября,

д. 25/31, Омск, 644024, Тел. (3812) 67 14 28, E-mail: uris@kon.ru

Корреспондентский счет: 30101810105000000145 в Отделении Омск

Президент: Михайлов Александр Сергеевич

Главный бухгалтер: Ившина Татьяна Анатольевна

Данные о заемщике:

Акционерное общество «Веста»

ОКПО 02842708, ОГРН 1027700380795, ИНН/КПП 7708033140/771001001.

Адрес: 105203, город Омск, ул. Первомайская, д.46, тел./факс (3812) 75-23-23; E-mail: santeh@gs.ru

Расчетный счет: 4070281060000000788 в Сбербанке

Директор – Викторов Петр Алексеевич.

Главный бухгалтер – Степин Андрей Андреевич

План работы:

1. Оформите договор РКО (шаблон прилагается)
2. Недостающие данные укажите самостоятельно.

Шкала оценивания практического задания

«5» (отлично)	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы, документы оформлены без ошибок
«4» (хорошо)	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя
«3» (удовлетворительно)	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
«2» (неудовлетворительно)	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя

Творческие задания (ТВ)

ТВ № 1 Творческое задание по теме 1.2. «Классификация банковских операций»

Подготовить сообщение и презентацию по теме: «Развитие банковских технологий и разработка новых банковских продуктов», используя открытые источники информации (ПРИЛОЖЕНИЕ 1).

Темы:

1. Интернет-банкинг.

2. Операции с банковскими картами.
3. Консалтинг.
4. Современные информационные услуги.
5. Лизинг – инновационный банковский продукт.
6. Банкоматы и терминалы: новые банковские услуги.
7. Факторинг в банковской сфере.
8. Банковская технология *NFC (Near Field Communication).*
9. Инновационные кредитные продукты.
10. Трастовые операции банков.
11. Дистанционное банковское обслуживание
12. Современные технологии предоставления потребительских кредитов

Литература:

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.
2. Материалы Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.
3. Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
4. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в Интернет.
5. Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. – Режим доступа: http://www.bankir.ru

ТВ № 2 Творческое задание по теме 3.3. «Ликвидация кредитных организаций»

1. Используя открытые источники информации, подготовьте сообщение о количестве отозванных лицензий на осуществление банковских операций за последние 3 года.
2. Проведите сравнительный анализ причин отзыва лицензий на осуществление банковских операций. Оформите презентационный материал.

Литература:

Материалы Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru

Шкала оценивания творческого задания

«5» (отлично)	содержание работы полностью соответствует теме; фактические ошибки отсутствуют; содержание изложенного последовательно; достигнуто смысловое единство текста, иллюстраций, дополнительного материала.
«4» (хорошо)	содержание работы в основном соответствует теме (имеются незначительные отклонения от темы); имеются единичные фактические неточности; незначительные нарушения последовательности в изложении материал; отдельные непринципиальные ошибки в оформлении работы.
«3» (удовлетворительно)	в работе допущены существенные отклонения от темы; работа достоверна в главном, но в ней имеются нарушения последовательности изложения; ошибки в оформлении работы.
«2» (неудовлетворительно)	работа не соответствует теме; допущено много существенных ошибок; нарушена последовательность изложения во всех частях работы; не соответствует плану; крайне беден словарь; нарушено стилевое

	единство текста; грубые ошибки в оформлении работы.

При оценке творческой работы учитывается самостоятельность, оригинальность работы, уровень ее композиционного и стилевого решения, речевого оформления. Избыточный объем работы не влияет на повышение оценки.

Критерии оценки докладов (сообщений)

1. **Качество выступления (до 5 баллов)**
   1 балл: выступающий зачитывает текст доклада;
   2 балла: выступающий рассказывает доклад, но в докладе не объяснена суть работы;
   3 балла: доклад четко выстроен;
   4 балла: кроме текста доклада, выступающий хорошо владеет иллюстративным материалом;
   5 баллов: выступление произвело яркое впечатление.
2. **Качество ответов на вопросы (до 3 баллов)**
   1 балл: выступающий не ответил на большинство вопросов;
   2 балла: выступающий не уверенно отвечает на вопросы;
   3 балла: ответил кратко и точно на все вопросы.
3. **Использование демонстрационного материала (до 3 баллов)**
   1 балл: представленный демонстрационный материал не использовался выступающим;
   2 балла: демонстрационный материал использовался частично;
   3 балла: докладчик убедительно представил демонстрационный материал и хорошо в нем ориентируется.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ

К представлению необходимо подготовить защитное слово и презентацию, выполненную в PowerPoint.

Задача демонстрационного материала - помочь войти в контакт с аудиторией, подчеркнуть суть выступления и сделать его запоминающимся. Независимо от того, какие демонстрационные материалы будут использованы, выступление должно быть обращено к аудитории так, как если бы это был один человек. Выступающие должны позаботиться и о том, чтобы любой представитель аудитории увидел все, что он должен будет запомнить. Использование визуальных средств во время презентации помогает быстро и доходчиво изобразить вещи, которые трудно передать словами, экономит время, позволяет вызвать интерес и разнообразить презентацию

Количество демонстрационных материалов должно соответствовать принципу разумной необходимости, поэтому следует заранее продумать оптимальный объем демонстрационных материалов. Продолжительность демонстрации наглядных материалов должна быть в два раза меньше продолжительности презентации.

Демонстрация должна быть информативной, т.е. с комментариями. Демонстрируемый текст не должен дублировать сообщение. При подготовке презентации необходимо проверить содержание, грамматику, терминологию и т.п.

1. Выбор шрифтов:
   - быть последовательным в выборе шрифтов.
   - тесно стоящие буквы трудно читать.
   - материал, напечатанный только заглавными буквами тяжелее читать, чем заглавными и прописными.
   - для выделения лучше использовать цвет, а не заглавные буквы или курсив.
   - лучше использовать только два шрифта.
   - белый фон создает ослепительный блеск, белый шрифт на черном фоне может дать тот же эффект, лучше использовать синий фон.
2. Использование шрифта различной жирности:
   - жирное подчеркивание можно использовать для отличия и выделения.
   - жирные линии можно использовать для ключевых фигур, например, кривая на графике.
   - линии средней толщины следует использовать для менее значительных элементов, например, границы графика.
   - тонкие линии следует применять для изображений на заднем плане, например, сетки графика, если она необходима.
   - когда присутствуют два элемента равной важности, для одного используется сплошная линия, а для другого – прерывистая.
3. Использование цветов:
   - общепринятые стереотипы: красный – стой, зеленый – иди, желтый – уступи - можно использовать эти цвета в качестве сигналов и воспользоваться этими стереотипами.
   - теплые цвета: красный, желтый, золотой, коричневый, ярко-зеленый, оранжевый.
   - холодные цвета: синий, серый, светло-зеленый, пастельные цвета.
   - используя цвета, можно заставить слушателей «тепло» или «холодно» отнестись к вашему проекту.
   - можно использовать не более трех цветов, если только на графике, схеме, рисунке или таблице не более трех элементов.

- использовать контрастные цвета.
- использовать один и тот же цвет для одного и того же элемента как на одной и той же диаграмме и схеме, так и на всех последующих слайдах.
- на белом или сером фоне использовать черный, красный, темно-синий или темно-зеленый цвет.

Практические рекомендации для успешного выступления:

Выступающий должен быть презентабельным, эффектно, достаточно громко, отчетливо и внятно говорить, не жестикулировать, не теряя зрительный контакт с аудиторией.

Следует иметь в виду, что вступление и заключение являются наиболее значимыми частями выступления, также в каждом разделе желательно предусмотреть введение в раздел, констатацию, кульминацию, выводы по разделу, логический переход к следующей части выступления.

Следует избегать громоздких фраз, рекомендуется делить текст на простые предложения, что значительно облегчит заучивание текста.

Не следует злоупотреблять цифрами, их обилие может запутать не только слушателей, но и выступающего.

Рекомендуется избегать пространных цитат, необходимо использовать пространство текста для того, чтобы донести до аудитории собственные суждения.

При заучивании важно отметить в тексте места, в которых требуется изменить интонацию, труднопроизносимые слова рекомендуется произнести несколько раз.

Обязательным является проведение хронометража выступления – время чтения текста должно в точности совпадать с тем временем, которое отводится.

Рекомендуется предусмотреть 1-2 минутный резерв на случай неожиданностей (дополнительный вопрос по ходу речи, отказ техники, путаница с наглядными пособиями и т.п.)

Выводы должны быть предельно конкретными и убедительными.

Текст выступления следует завершить точными фразами, выражающими уверенность в правоте приведенной аргументации и целесообразности предложений по решению поставленной проблемы.

После составления основного текста выступления необходимо составить его краткий конспект, которым можно будет воспользоваться во время выступления. Конспект необходим для того, чтобы в процессе защиты не нарушить логику изложения, не потерять важную информацию и контролировать время выступления.