

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ

Ставропольский многопрофильный колледж

Рассмотрено на заседании методического
объединения укрупненных групп
специальностей 38.00.00 Протокол № 7 от
24.05.2023 г.

Утверждаю

Директор

_____ Кандаурова Н. В.

Рекомендовано к использованию в учебном
процессе Методическим советом СМК,
протокол № 7 от 25.05.2023 г.

Комплект
контрольно-измерительных материалов
для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине
ОП.В.14 Основы банковского дела
основной профессиональной образовательной программы
по специальности
38.02.07 Банковское дело

Разработчики:

Преподаватель Астафьев В. А

Ставрополь 2023

1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП. В. 14. Основы банковского дела основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

КИМ включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета (4 семестр)

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

<i>КОД ОК, ЛР</i>	<i>Освоенные умения</i>	<i>Усвоенные знания</i>
ОК 1 ОК 2 ОК 9 ЛР 7, 14, 16, 21, 22	- приводить общую характеристику банка - выбирать типовые методики организации и осуществления операций - разбираться в терминологии и основной документации.	- нормативно – правовое обеспечение банковской деятельности - виды, характеристики и особенности банковских операций - методики организации и проведения банковских операций - основные способы работы с информацией и документацией; - формы и виды действующей отчетности; - инструменты анализа деятельности коммерческого банка.

3. Измерительные материалы для оценивания результатов освоения учебной дисциплины

3.1. Задания для проведения зачета

Форма зачета – устная по вопросам

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: Кабинет банковского дела.

Кабинет для самостоятельной работы.

2. Максимальное время выполнения задания: 0,2 часа

3. Источники информации, разрешенные к использованию на экзамене, оборудование: канцелярские принадлежности (ручка, карандаши), калькулятор.

Разрешенных источников информации по данной дисциплине не предусмотрено.

Перечень теоретических вопросов

1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении

2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.

3. Перечислите правовые основы функционирования КБ

4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.

5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.

6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.

7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка

8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка

9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка

10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка

11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка
12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.
13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.
14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.
15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.
16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.
17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.
18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.
19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.
20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.
21. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.
22. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.
23. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.
24. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.
25. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.
26. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.

27. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса
28. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.
29. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика.
30. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.
31. Охарактеризуйте основные виды валютных операций.
32. Валютные обменные операции в банке.
33. Операции банка с ценными бумагами.
34. Брокерская и депозитарная деятельность.
35. Факторинг, лизинг, форфейтинг на рынке банковских услуг.

Перечень практических заданий:

1. Покажите на конкретных примерах достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков. Обоснуйте их.
2. Раскройте структуру нормативно-правового поля, регулирующего банковскую деятельность в РФ.
3. Укажите, какие функции выполняют банки в рыночном хозяйстве. Проанализируйте эффективность выполнения этих функций российскими коммерческими банками, проиллюстрируйте ваши рассуждения официальными статистическими материалами.
4. Составьте перечень нормативно-правовых актов, устанавливающих требования к достаточности капитала российских коммерческих банков.
5. Предложите классификацию банковских вкладов с использованием наиболее широкого спектра классификационных признаков.
6. На основе официальных статистических данных российских банков составьте таблицу собственных и привлеченных средств с удельным весом

каждого источника? Прокомментируйте и предложите пути привлечения ресурсов в банки.

7. Составьте перечень нормативных документов, на основе которых можно определить коэффициент риска, ликвидность активов коммерческого банка.

8. Проанализируйте тенденции формирования структуры активов российских банков с разным масштабом деятельности на основе официальных статистических данных.

9. На основании данных второго задания, дайте характеристику активам по экономическому содержанию и их качеству. Обоснуйте выводы.

10. На основе официальных статистических данных российских банков с разным масштабом деятельности составьте таблицу состава и структуры доходов.

11. На основе официальных статистических данных российских банков с разным масштабом деятельности составьте таблицу состава и структуры расходов.

12. На основе официальных статистических данных российских банков с разным масштабом деятельности составьте таблицу формирования и использования прибыли.

13. Составьте перечень действующих нормативно-правовых документов, регламентирующих банковские услуги по лизингу, трасту, факторингу, форфейтингу.

14. Составьте таблицу «Нетрадиционные банковские услуги (лизинг, траст, факторинг, форфейтинг)». Какое значение они имеют для банка и клиента? Обоснуйте выводы.

15. На основе официальных статистических данных российских банков проанализируйте особенности осуществления лизинговых, трастовых, факторинговых и форфейтинговых операций. Обоснуйте выводы.

16. Раскройте структуру нормативно-правового поля, регулирующего безналичные расчеты в РФ.

17. Нарисуйте схему документооборота при расчетах через РКЦ, через счета ЛОРО, НОСТРО, НКО, МФР.

18. Могут ли предприятия иметь несколько расчетных счетов в банках. Назовите положительные и отрицательные стороны данной проблемы для банка, предприятий, налоговых органов.

19. Банк определил прямую котировку курса американского доллара к английскому фунту стерлингов.

USD/ GBP=1,95/1,83;

Определите курс bid и курс offer по прямой котировке банка и расшифруйте его значение.

Определите размер банковской маржи при покупке 100 USD и продаже 100 USD .

20. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 26,30/29,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

21. Банк определил прямую котировку курса американского доллара к российскому рублю.

USD/ RUR=55,75/59,60;

Определите курс bid и курс offer по прямой котировке банка и расшифруйте его значение.

Определите размер банковской маржи при продаже 100 USD и покупке 200 USD .

22. Американский импортер покупает 2 млн евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует

USD/ EUR 1,66/1,59?

23. Банк определил прямую котировку курса американского доллара к австралийскому доллару.

USD/ AUD =1,43/1,76

Определите курс bid и курс offer по прямой котировке банка и расшифруйте его значение.

Определите размер банковской маржи при продаже 200 USD и покупке 100 USD .

24. Предприятие получило банковский кредит в сумме 500 тыс. руб. под 20% на срок с 01 января по 01 июля т.г. Определите подлежащую возврату сумму, если долг погашается единовременно в конце срока. Применяются простые проценты.

25. При выдаче кредита банком были удержаны 3% в качестве оплаты за оформление кредита, а именно 2100 рублей. Определите, сколько составила сумма кредита.

26. На срочный вклад в 50000 рублей за период с 10 марта по 10 июня текущего года было начислено 250 рублей процентов. Определите величину процентной ставки. Применяются простые проценты.

Критерии результатов знаний и умений

Оценка «отлично» - уровень освоения студентом учебного материала достаточно высок, студент умеет использовать теоретические знания при выполнении практических задач с практикой, подтверждает сформированность общих и профессиональных компетенций;

Оценка «хорошо» - студент полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;

Оценка «удовлетворительно» - студент знает и понимает основные положения учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач не умеет доказательно обосновать свои суждения;

Оценка «неудовлетворительно» - студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно

и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач.

