

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 29.06.2026 13:35:42

Уникальный программный ключ:

24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

Одобрена

Педагогическим советом колледжа

протокол № 4 от 18.11.2025 г.

Директор колледжа _____ А.Э. Чечулин

(подпись)

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

протокол № 4 от 16.12.2025 г.

Председатель _____ Д.А. Карх

(подпись)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины ОП.03 Основы банковского дела

Специальность 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Форма обучения очная

Год набора 2026

Разработана:
преподаватель
В.В. Яковлев

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	5
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	5
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	5
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	10
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	11
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	16
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	16
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	18

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (приказ Минпросвещения России от 14.11.2023 г. № 856)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью дисциплины «Основы банковского дела» является формирование системы знаний, умений и практических навыков, необходимых для управления современной кредитной организацией на разных уровнях управления, и развитие способности и готовности адекватно и эффективно использовать их для достижения целей развития кредитной организации.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- понятие банка, кредитной организации и небанковской кредитной организации;
- структуру банковской системы РФ;
- цели и функции Центрального банка РФ;
- особенности функционирования коммерческих банков;
- основные банковские услуги и операции;
- инновации в области банковского дела;
- сущность банков, их функции и роль в экономике;
- классификацию банковских операций;
- законодательство РФ и ЦБ России в выполнении регулятивных функций в работе банковской деятельности, и частности в сфере её безопасности;
- причины возникновения противоправных посягательств на банки.
- виды угроз;
- правовые основы обеспечения безопасности банковской деятельности;
- функции подразделений безопасности банка;
- принципы работы национальной платёжной системы;
- порядок расчетно-кассового обслуживания клиентов в коммерческом банке;
- виды депозитных продуктов;
- способы начисления процентов по депозитам (вкладам);
- принципы налогообложения доходов, полученных по банковским вкладам физических лиц;
- систему страхования банковских вкладов;
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- виды банковских счетов, открываемых клиентам банка;
- формы безналичных расчетов;
- очередность списания денежных средств со счёта клиента;
- системы межбанковских расчетов;
- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- формы международных расчетов;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами;
- принцип предоставления корпоративным клиентам услуг эквайринга, зарплатного проекта и корпоративной карты;

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы оценки финансового положения заёмщика;
- способы оценки кредитоспособности заёмщика;
- механизм определения категории качества ссуды;
- принципы и функции банковского кредитования;
- виды кредитных сделок, механизм предоставления отдельных видов кредитов;
- содержание кредитного договора;
- основные виды платежей по потребительскому кредитованию;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

Уметь:

- использовать основные сведения в области банковского дела для решения задач профессиональной деятельности;
- ориентироваться в нормативно-правовых документах в банковской сфере;
- раскрывать взаимоотношения между уровнями банковской системы;
- оценивать степень личной безопасности банковского работника;
- применять основные средства личной безопасности на рабочем месте банковского специалиста;
- определять возможные источники утечки информации;
- пользоваться методами и приемами защиты от различных видов угроз;
- анализировать кризисные ситуации в банке;
- применять в профессиональной деятельности приемы делового и управленческого общения;
- соблюдать этические нормы поведения;
- классифицировать пассивные операции банков;
- выполнять расчеты сумм выплат по вкладам;
- выполнять расчёты суммы налога на доходы, полученные по банковским вкладам;
- определить нужную форму безналичных расчётов для клиента;
- идентифицировать клиента;
- отнести платежи в верную очередь списания;
- понимать суть осуществления межбанковских расчётов;
- определить нужную форму безналичных международных расчётов для клиента;
- произвести расчёт задолженности при овердрафте;
- произвести расчёт выплачиваемого cashback по банковской карте;
- определять категорию качества предоставляемой ссуды;
- выполнять расчеты сумм платежей по кредитам;
- составлять график платежей по кредиту;
- рассчитывать полную стоимость кредита и переплату по кредиту;
- классифицировать пассивные операции банков.

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ПВ 3 Проявляющий деятельное ценностное отношение к историческому и культурному наследию своего и других народов России, их традициям, праздникам.

ПТВ 1 Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

ПТВ 2 Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

ПТВ 3 Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.

ПТВ 6 Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.

ЦНП 1 Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с

учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.

ЦНП 6 Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятель ная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектировани е		
Семестр 3						
Экзамен	76	50	32	16	20	0

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - понятие банка, кредитной организации и небанковской кредитной организации; - структуру банковской системы РФ; - цели и функции Центрального банка РФ; - особенности функционирования коммерческих банков; - основные банковские услуги и операции; - инновации в области банковского дела; - сущность банков, их функции и роль в экономике; - классификацию банковских операций; - законодательство РФ и ЦБ России в выполнении регулятивных функций в работе банковской деятельности, и частности в сфере её безопасности; - причины возникновения противоправных посягательств на банки. - виды угроз;

	- правовые основы обеспечения безопасности банковской деятельности; - функции подразделений безопасности банка. Уметь: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - использовать основные сведения в области банковского дела для решения задач профессиональной деятельности; - ориентироваться в нормативно-правовых документах в банковской сфере; - раскрывать взаимоотношения между уровнями банковской системы; - оценивать степень личной безопасности банковского работника; - применять основные средства личной безопасности на рабочем месте банковского специалиста; - определять возможные источники утечки информации; - пользоваться методами и приемами защиты от различных видов угроз; - анализировать кризисные ситуации в банке; - применять в профессиональной деятельности приемы делового и управленческого общения; - соблюдать этические нормы поведения.
--	---

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	Знать: - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности основы проектной деятельности. Уметь: - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Знать: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности. Уметь: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ведение расчетных операций физических и юридических лиц	

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Знать: - принципы работы национальной платёжной системы; - порядок расчетно-кассового обслуживания клиентов в коммерческом банке; - виды депозитных продуктов; - способы начисления процентов по депозитам (вкладам); - принципы налогообложения доходов, полученных по банковским вкладам физических лиц; - систему страхования банковских вкладов. Уметь: - классифицировать пассивные операции банков; - выполнять расчеты сумм выплат по вкладам; - выполнять расчёты суммы налога на доходы, полученные по банковским вкладам.
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Знать: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - виды банковских счетов, открываемых клиентам банка; - формы безналичных расчетов; - очередность списания денежных средств со счёта клиента. Уметь: - определить нужную форму безналичных расчётов для клиента; - идентифицировать клиента; - отнести платежи в верную очередь списания.
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	Знать: - системы межбанковских расчетов. Уметь: - понимать суть осуществления межбанковских расчётов.
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Знать: - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - формы международных расчетов; - системы международных финансовых телекоммуникаций. Уметь: - определить нужную форму безналичных международных расчётов для клиента.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Знать: - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами; - принцип предоставления корпоративным клиентам услуг эквайринга, зарплатного проекта и корпоративной карты. Уметь: - произвести расчёт задолженности при овердрафте; - произвести расчёт выплачиваемого cashback по банковской карте.
осуществление кредитных банковских операций	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Знать: - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - способы оценки финансового положения заёмщика; - способы оценки кредитоспособности заёмщика; - механизм определения категории качества ссуды. Уметь: - определять категорию качества предоставляемой ссуды.
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Знать: - принципы и функции банковского кредитования; - виды кредитных сделок, механизм предоставления отдельных видов кредитов; - содержание кредитного договора; - основные виды платежей по потребительскому кредитованию; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. Уметь: - выполнять расчеты сумм платежей по кредитам; - составлять график платежей по кредиту; - рассчитывать полную стоимость кредита и переплату по кредиту.
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Знать: - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. Уметь: - классифицировать пассивные операции банков.

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов					
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самост. работа
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия	
						Контроль самостоятельной работы

Семестр 3		70					
Тема 1.	Банковская система РФ (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)	18	14		4		
Тема 2.	Банковские продукты и услуги (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)	20	12		8		
Тема 3.	Безопасность банковской деятельности (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)	32	6		4	20	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1	Проект	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2	Кейс-задание	Метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (выполнения кейс-заданий), позволяющих провести оценку знаний и умений студента.	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 3	Проект	Выполнение практического задания по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
3 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Билет состоит из 3 заданий: 1 - теоретические вопросы, 2 - тестовое задание, 3 - практическое задание. Количество билетов - 30.	Оценивается от 2 до 5 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Банковская система РФ (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)

Лекция "Финансовая система РФ"

(финансовая система; звенья финансовой системы; государственные финансы; финансы хозяйствующих субъектов; финансы домашних хозяйств; финансовые посредники)

Лекция "Банковская система РФ"

(структура банковской системы РФ; Центральный банк; кредитная организация)

Лекция "Структура и функции Центрального Банка РФ (Банка России)"

(цели деятельности Банка России; функции Банка России; организационная структура Банка России; организация наличного денежного обращения; денежно-кредитная политика; банковское регулирование и банковский надзор)

Лекция "Банк как элемент банковской системы"

(банк; виды лицензии на право осуществления банковских операций; банковские операции и другие сделки кредитной организации; уставный капитал кредитной организации; лицензирование банковских операций; банковская тайна; цели деятельности, принципы и функции коммерческого банка)

Лекция "Пассивные операции банка"

(операции относимые к пассивным; ресурсная база коммерческого банка; структура ресурсной базы банка; банковские ресурсы; процентные расходы банка; депозитная политика банка)

Лекция "Активные операции банка"

(операции относимые к активным; доходность активов; процентные доходы банка; процентная маржа; кредитная политика банка)

Лекция "Национальная платёжная система РФ"

(оператор по переводу денежных средств; система передачи финансовых сообщений Банка России; система быстрых платежей; маркетплейс; цифровой рубль; национальная система платёжных карт)

Тема 2. Банковские продукты и услуги (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)

Лекция "Банковские продукты и услуги"

(банковский продукт; особенности банковского продукта; банковская услуга; особенности банковской услуги; цена и стоимость банковского продукта; тарифная политика банка)

Лекция "Депозитные продукты предоставляемые физическим лицам"

(вклад; договор банковского вклада; виды банковских вкладов; обезличенный металлический депозит; начисление процентов по депозитам; система страхования вкладов)

Лекция "Кредитные продукты предоставляемые физическим лицам"

(основные принципы кредитования; кредитный договор; виды банковского кредитования; платёж по кредиту; полная стоимость кредита; график платежей по кредиту; этапы организации процесса кредитования в банке)

Лекция "Банковские услуги (продукты) в рамках расчётно-кассового обслуживания физических лиц"

(банковские счета; перевод денежных средств по банковским счетам; безналичные расчёты; очередность списания денежных средств со счета; эмиссия и обслуживание банковских карт)

Лекция "Банковские продукты и услуги, оказываемые юридическим лицам"

(депозит юридического лица; виды депозитных продуктов; расчётно-кассовое обслуживание; кредитование корпоративных клиентов; кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства; факторинг, лизинг и банковская гарантия)

Лекция "Банковские операции в условиях развития информационных технологий"

(CRM-система ; большие данные (Big Data); бизнес-аналитика; банковские электронные услуги; цифровой банкинг)

Тема 3. Безопасность банковской деятельности (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)
Лекция "Концептуальные и организационные основы безопасности банка"
(безопасность банка; банковский риск; основные виды угроз безопасности банка; организационные основы безопасности банка; организация внутреннего контроля банка; организация службы безопасности банка)
Лекция "Защита от преступлений, посягающих на собственность и порядок функционирования банка"
(хищение денежных средств при совершении кредитных операций; хищение денежных средств банка в сфере расчётно-кассового обслуживания; злоупотребление полномочиями; коммерческий подкуп; посягательства на сведения составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну; посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка; посягательства на кадровое обеспечение банка)
Лекция "Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма"
(обязательный контроль; внутренний контроль; операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю; идентификация)

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 2. Банковские продукты и услуги (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)
Практическая работа №3 "Расчёт процентов по банковским вкладам".
Расчёт доходности банковских вкладов.
Практическая работа №4 "Расчёт дифференцированного и аннуитетного платежей".
Расчёт разных видов платежей по кредиту и их анализ.
Практическая работа №5 "Овердрафт и кредитная линия".
Расчёт платежей при овердрафте и кредитовании с использованием кредитной линии.
Практическая работа №6 "Зарплатный проект и эквайринг".
Выполнение задания по схематичному изображению процесса обслуживания в рамках зарплатного проекта и эквайринга.

Тема 3. Безопасность банковской деятельности (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4, ПВ 3, ПТВ 1, ПТВ 2, ПТВ 3, ПТВ 6, ЦНП 1, ЦНП 6)
Практическая работа №7 "115-ФЗ".
Круглый стол посвящённый современным мерам принимаемым в рамках противодействия легализации доходов полученных преступным путём и финансирования терроризма.
Практическая работа №8 "Идентификация частных клиентов"
Выполнение практической работы по определению подлинности документов удостоверяющих личность.

7.3. Содержание самостоятельной работы

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Ларионова И.В., Кутузова А.С., Мешкова Е.И., Понаморенко В.Е., Ларионова И.В., Дубова С.Е. Банковское регулирование и надзор [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 286 – Режим доступа: <https://book.ru/book/958306>

3. Маркова О.М., Мартыненко Н.Н., Рудакова О.С., Зубкова С.В., Лаврушин О.И., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э., Маркова О.М., Мартыненко Н.Н. Ведение расчетных операций. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2025. - 280 – Режим доступа: <https://book.ru/book/956555>

4. Пеганова О. М. Банковское дело [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 449 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/567387>

5. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 460 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/566074>

6. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 132 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/565793>

7. Ларина О.И., Кузнецова В.В. Основы банковского дела [Электронный ресурс]:Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 244 – Режим доступа: <https://book.ru/book/959462>

Дополнительная литература:

2. Абрамова М. А., Аболихина Г. А., Бердышев А. В., Бураков Д. В., Бычков В. П., Диденко В. Ю., Дубова С. Е., Захарова О. В., Коцегулова И. Р., Криворучко С. В., Лопатин В. А., Матвеевский С. С., Морозко Н. И., Московская Н. А., Полищук А. И., Понаморенко В. Е., Свирина Е. М., Таранкова Л. Г., Шакер И. Е., Александрова Л. С. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 424 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/561958>

3. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум [Электронный ресурс]:учебник для спо. - Москва: Юрайт, 2025. - 234 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/561957>

4. Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет [Электронный ресурс]:Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 225 – Режим доступа: <https://book.ru/book/961215>

5. Маркова О.М., Мартыненко Н.Н. Кассовые операции банка [Электронный ресурс]:Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 255 – Режим доступа: <https://book.ru/book/959002>

6. Стручкова А.И., Хромова Н.Г. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям [Электронный ресурс]:Учебник. - Москва: КноРус, 2026. - 167 – Режим доступа: <https://book.ru/book/961096>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену

1. Дайте определения следующих терминов: «кредитная организация», «банк», «иностранный банк». Раскройте разницу между «кредитная организация» и «банк».
2. Перечислите банковские операции статья 5 ФЗ №395-1 от 02.12.1990.
3. Перечислите сделки, которые могут осуществлять кредитные организации согласно ФЗ №395-1 от 02.12.1990.
4. Перечислите виды лицензии на право осуществления банковских операций. Какие требования к первоначальному уставному капиталу для каждой лицензии. Какие виды банковских операций позволяет осуществлять каждая лицензия.
5. Раскройте понятие «пассивные операции». Какие операции относятся к пассивным.
6. Раскройте понятие «ресурсная база коммерческого банка». Раскройте структуру ресурсной базы.
7. Раскройте понятие «активные операции». Какие операции относятся к активным.
8. Раскройте понятия «процентный доход», «процентный расход», «комиссионные доходы» и «процентная маржа».
9. Дайте определение термину «банковский продукт». Раскройте его особенности.
10. Дайте определение термину «банковская услуга». Раскройте её особенности.
11. Перечислите разновидность цен в зависимости от банковского продукта. Перечислите продукты, по которым устанавливается та или иная цена.
12. Дайте определение термину «вклад». Перечислите и раскройте виды банковских вкладов.
13. Дайте определение термину «страховое возмещение». Перечислите страховые случаи согласно 177-ФЗ от 23.12.2003. Назовите валюту в которой происходит выплата страхового возмещения, а так же размер данной выплаты.
14. Раскройте основополагающие условия (принципы), на которых базируется кредитование.
15. Дайте определение термину «банковский кредит». Перечислите и раскройте основные виды банковского кредитования.
16. Дайте определение термину «потребительский кредит». Перечислите и раскройте основные виды потребительского кредитования.
17. Раскройте основные виды платежей по потребительскому кредиту. Рассмотрите их преимущества и недостатки. Какой вид платежа выгоднее заёмщику и почему? Какой вид платежа выгоднее кредитору и почему?
18. Банковские услуги (продукты) в рамках расчётно-кассового обслуживания. Раскройте каждый продукт (услугу).
19. Раскройте следующие определения «текущий счёт», «расчётный счёт» и «корреспондентский счёт». Каким клиентам открывает каждый счёт и для каких операций.
20. Перечислите и раскройте формы безналичных расчётов.
21. Перечислите очерёдность списания денежных средств со счета клиента установленных ГК РФ Статья 855.
22. Раскройте следующие термины «расчетная (дебетовая) карта», «кредитная карта». Какие операции клиент – физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты.

23. Что такое «Доходы, полученные преступным путём». В чём разница между обязательным и внутренним контролем.

24. Какие операции с денежными средствами в наличной форме подлежат обязательному контролю.

25. Дайте определение термина «идентификация». Какие требования предъявляются при проведении идентификации. Что в соответствии с законодательством РФ относится к документам, удостоверяющим личность. Раскройте механизм работы удалённой идентификации.

7.3.2. Практико-ориентированные задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену

Практико-ориентированные задания

Задание 1 (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09). Изобразите схематично звенья финансовой системы РФ. На основе схемы раскройте суть финансового посредничества.

Задание 2 (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 09). Изобразите схематично уровни банковской системы. На основе схемы раскройте роль каждого элемента системы.

Задание 3 (ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Изобразите схематично структуру ресурсной базы банка. На основе схемы раскройте роль каждого элемента.

Задание 4 (ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4). Изобразите схематично процесс начисления и оплаты процентов по банковскому продукту «овердрафт».

Задание 5 (ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4). Произведите расчёт первого дифференцированного платежа по кредиту. Кредит предоставлен на следующих условиях: срок кредита – 5 лет, процентная ставка – 20% годовых, сумма кредита – 1 млн. руб.

Задание 6 (ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4). Произведите расчёт первого дифференцированного платежа по кредиту. Кредит предоставлен на следующих условиях: срок кредита – 8 лет, процентная ставка – 15% годовых, сумма кредита – 1,5 млн. руб.

Задание 7 (ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.4). Произведите расчёт первого дифференцированного платежа по кредиту. Кредит предоставлен на следующих условиях: срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 10% годовых, сумма кредита – 10 млн. руб.

Задание 8 (ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Рассчитайте сумму начисленных клиенту процентов по банковскому вкладу. Условия вклада: сумма вклада 1 млн. руб., срок – 2 мес., процентная ставка – 21% годовых, капитализация процентов – ежемесячно.

Задание 9 (ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Рассчитайте сумму начисленных клиенту процентов по банковскому вкладу. Условия вклада: сумма вклада 2 млн. руб., срок – 3 мес., процентная ставка – 21% годовых, капитализация процентов – нет.

Задание 10 (ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6). Рассчитайте сумму начисленных клиенту юридическому лицу процентов по кредиту. Условия кредита: сумма – 10 млн. руб., срок – 1 год, процентная ставка – 20% годовых, погашение кредита и процентов – в конце срока кредитования.

Тестовые задания

Содержание вопроса	Правильный ответ
ОК 1 «Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок: а) предложения нового, ранее непредлагаемой услуги; б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных); в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.	А
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Определить основные черты стратегии диверсификации банка на рынке: а) выход банка с новой услугой на сформированный рынок; б) выход банка на новый рынок и внедрение своего ассортимента услуг на нем.	А
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк: а) надежность; б) цена; в) легкость и оперативность ее получения	В
4. Какие операции относятся к банковским? а) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. б) Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом. в) Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. г) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. д) Выдача банковских гарантий.	А, В, Г
5. Какие операции относятся к банковским сделкам? а) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. б) Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом. в) Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. г) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. д) Выдача банковских гарантий.	Б, Д
Тестовые задания открытого типа	
1. Кому подотчётен Центральный Банк РФ (Банк России)	Государственной думе
2. Сколько уровней имеет банковская система РФ	Два

3. Что находится на первом уровне банковской системы РФ		Центральный Банк
4. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – Г 3 – А 4 – В
1. Государственные финансы	А. Сфера денежных отношений, необходимых для обеспечения жизнедеятельности домашних хозяйств, понимаемых как группа лиц (или отдельное лицо).	
2. Финансы хозяйствующих субъектов	Б. Совокупность распределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций.	
3. Финансы домашних хозяйств	В. Финансовые институты, основной функцией которых является аккумуляирование свободных денежных средств разных экономических субъектов и представление их от своего имени на определённых условиях другим субъектам, нуждающимся в этих средствах.	
4. Финансовые посредники	Г. Совокупность денежных отношений коммерческих и некоммерческих организаций, возникающих в процессе производства и реализации продукции, оказания услуг и т.п.	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – А 3 – Г 4 – Б
1. Центральный банк	А. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии имеет право осуществлять банковские операции.	
2. Кредитная организация	Б. Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.	
3. Банк	В. Банк, стоящий во главе банковской системы	
4. Иностранный банк	Г. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет и	

	ведение банковских счетов.	
ОК 2 «Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк: а) надежность; б) цена; в) легкость и оперативность ее получения		В
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства ежедневно программным путем начисляются банком на а) Остаток задолженности по основному долгу на конец операционного дня б) Остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня в) Среднедневной остаток задолженности по основному долгу		Б
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что из нижеперечисленного является банковской операцией? а) Доверительное управление имуществом. б) Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. в) Оказание консультационных услуг. г) Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.		Г
4. Какие операции относятся к банковским? а) Лизинговые операции. б) Оказание консультационных и информационных услуг. в) Выдача банковских гарантий. г) Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет. д) Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады.		Г, Д
5. Какие операции относятся к банковским сделкам? а) Лизинговые операции. б) Оказание консультационных и информационных услуг. в) Выдача банковских гарантий. г) Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет. д) Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады.		А, Б, В
Тестовые задания открытого типа		
1. Что является наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка		Кредитование
2. Кем присваивается статус системно-значимой и социально значимой платежной системы		Банком России

3. Кому подотчётен Центральный Банк РФ (Банк России)		Государственной думе
4. Установите соответствие между видом лицензии и их характеристикой.		1 – А, Г 2 – Б, В
1. Базовая лицензия	А. Минимальный размер уставного капитала – 300 млн. руб.	
2. Универсальная лицензия	Б. Даёт право осуществлять все банковские операции.	
	В. Минимальный размер уставного капитала – 1 млрд руб. Г. Даёт право осуществлять банковские операции с учётом ограничений.	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – Г 3 – А
1. Филиал	А. Подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от её имени банковские операции, перечень которых установлен Банком России.	
2. Представительство	Б. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций	
3. Внутреннее структурное подразделение	В. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.	
ОК 3 «Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Банку может выдаваться а) Генеральная лицензия. б) Первая универсальная лицензия. в) Универсальная лицензия. г) Завершающая лицензия.		В
2. Базовая лицензия предполагает наличие а) Капитала 200 млн. рублей. б) Капитал 1 млрд. рублей. в) Капитал 300 млн. рублей.		В

г) Капитал 180 млн. рублей.		
3. К банковским операциям относятся а) Лизинговые операции. б) Операции по привлечению денежных средств. в) Консультационные операции. г) Выдача банковских гарантий.		Б
4. Какие операции относятся к пассивным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции		Б, В, Г
5. Какие операции относятся к активным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции		А, Д
Тестовые задания открытого типа		
1. Технологический способ производства банковских продуктов (услуг), удовлетворяющий потребности клиентов с помощью современных информационных технологий – это ...		Банковские электронные услуги
2. Правоспособный и дееспособный гражданин РФ (резидент) или гражданин иностранного государства (нерезидент) – это ...		Физическое лицо
3. Организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, отвечать по своим обязанностям – это ...		Юридическое лицо
4. Установите соответствие между видом ресурсной базы банка и их содержанием.		1 – Б, Г 2 – А, В
1. Собственные средства	А. Кредиты Банка России	
2. Привлечённые ресурсы	Б. Уставный капитал	
	В. Депозиты срочные	
	Г. Нераспределённая прибыль	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – Б 3 – А
1. Процентный доход	А. Доходы, получаемые банком (посредником) за операцию или сделку	
2. Процентные расходы	Б. Обусловлены пассивными операциями	
3. Комиссионные доходы	В. Возникает в связи с проведением активных операций	
ОК 4 «Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде»		

Тестовые задания закрытого типа		
1. Безналичные расчеты проводятся: а) на основании расчетных документов установленной формы б) на основании расписок плательщика и получателя средств в) в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки		А
2. К формам безналичных расчетов не относятся: а) чеки б) акции и облигации в) аккредитивы г) платежные поручения		Б
3. Наиболее ликвидной частью денежной массы являются: а) Безналичные деньги б) Квазиденьги в) Наличные деньги г) Депозиты в иностранной валюте.		В
4. Кто являются операторами по переводу денежных средств в рамках национальной платёжной системы? а) Почта России б) Банк России в) Кредитные организации г) ВЭБ.РФ		Б, В, Г
5. Укажите особенности банковского продукта а) Фиксированная стоимость б) Имеет абстрактную или документарную форму в) Ключевой характеристикой выступает эффективность г) Имеет не документарную форму		Б, В
Тестовые задания открытого типа		
1. Сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду – это		Заёмщик
2. Галопирующая инфляция характеризуется		Быстрыми темпами роста
3. Правоспособный и дееспособный гражданин РФ (резидент) или гражданин иностранного государства (нерезидент) – это ...		Физическое лицо
4. Установите соответствие между разновидностями цен на банковские продукты и самими банковскими продуктами		1 – В 2 – Г 3 – Б 4 – А
1. Проценты	А. Купля-продажа иностранной валюты.	
2. Тариф	Б. Посреднические услуги: расчётные операции; депозитарные услуги; гарантии и поручительства.	
3. Комиссионное вознаграждение	В. Кредитные банковские продукты. Депозитные банковские продукты.	
4. Курс	Г. Посреднические услуги: открытие счёта; выдача и обслуживание банковских карт; депозитарные; перевод валюты; консультации.	

5. Установите соответствие между основными принципами кредитования и их содержанием		1 – А 2 – Б 3 – В
1. Возвратность	А. Банк предоставляет денежные средства заёмщику только на условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной суммы и её обратный приток в банк.	
2. Срочность	Б. Кредит должен быть не просто возвращён, а возвращён в строго определённый договором срок.	
3. Платность	В. За предоставление денежных средств банк взимает с заёмщика определённую плату (в виде процентов), которая обеспечивает ему возмещение затрат по привлечённым ресурсам, затрат на содержание самого банка и формирование банковской прибыли.	

ОК 9 «Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках»

Тестовые задания закрытого типа

1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок: а) предложения нового, ранее непредлагаемой услуги; б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных); в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.	А
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Определить основные черты стратегии диверсификации банка на рынке: а) выход банка с новой услугой на сформированный рынок; б) выход банка на новый рынок и внедрение своего ассортимента услуг на нем.	А
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк: а) надежность; б) цена; в) легкость и оперативность ее получения	В
4. Укажите страховые случаи по которым происходит выплата возмещения по вкладу а) Отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций б) Проблемы с ликвидностью банка в) Исключение банка из системы страхования вкладов г) Введение Банком России моратория на удовлетворение	А, Г

требований кредиторов банка		
5. По форме предоставления и погашения, кредиты бывают следующих видов а) Овердрафт б) Факторинг в) Лизинг г) Кредитная линия д) Разовый кредит		А, Г, Д
Тестовые задания открытого типа		
1. Кому подотчётен Центральный Банк РФ (Банк России)		Государственной думе
2. Сколько уровней имеет банковская система РФ		Два
3. Что находится на первом уровне банковской системы РФ		Центральный Банк
4. Установите соответствие между видами кредитования и их характеристикой		1 – В 2 – А 3 – Б 4 – Г
1. Овердрафт	А. Каждая ссуда оформляется индивидуальным кредитным договором	
2. Разовый кредит	Б. Определяется максимальный размер единовременной задолженности заёмщика (лимит задолженности) и предусматривается возможность полного или частичного погашения задолженности, с правом последующего докредитования до установленного лимита.	
3. Возобновляемая кредитная линия	В. Форма кредитования банковского счёта клиента	
4. Невозобновляемая кредитная линия	Г. Предусмотрена выдача кредита несколькими суммами (траншами) в пределах общей суммы договора (лимита выдач), независимо от частичного погашения.	
5. Установите соответствие между видами кредитования и их характеристикой		1 – Б 2 – А 3 – В
1. Краткосрочный	А. Срок кредита от 1 года до 3 лет	
2. Среднесрочный	Б. Срок кредита до 1 года	
3. Долгосрочный	В. Срок кредита свыше 3 лет	
ПК 1.1 «Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что такое ликвидность банка? а) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд;		Б

б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам. в) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях. г) способность банка своевременно дать кредиты	
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Пассивные операции коммерческого банка – это... а) предоставление ссуд б) кассовые операции в) привлечение депозитов	В
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России а) депозиты физических лиц б) депозиты юридических лиц в) поступления от ценных бумаг г) кредиты ЦБ	А
4. Определите очерёдность погашения задолженности, при недостаточности средств для полного исполнения платежа. а) Задолженность по основному долгу б) Проценты начисленные за текущий период в) Неустойка г) Задолженность по процентам д) Иные платежи е) Сумма основного долга за текущий период Варианты ответов: 1) В, Б, Е, Д, Г, А 2) Г, А, В, Б, Е, Д 3) Е, Д, В, Б, Г, А 4) В, Б, Е, Д, Г, А,	2
5. Укажите виды потребительского кредитования а) Проектное кредитование б) Ипотечное кредитование в) POS-кредитование г) Автокредитование д) Ипотечное жилищное кредитование	В, Г, Д
Тестовые задания открытого типа	
1. Чем отличается депозитный сертификат от сберегательного	Владельцами
2. Как называется счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью	Расчётный
3. К какой группе очерёдности списания относится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью	Первой
4. Определите очерёдность погашения задолженности, при недостаточности средств для полного исполнения платежа. а) Задолженность по основному долгу б) Проценты начисленные за текущий период	Г, А, В, Б, Е, Д

в) Неустойка г) Задолженность по процентам д) Иные платежи е) Сумма основного долга за текущий период		
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – Г 3 – А 4 – В
1. Ипотечное кредитование	А. Кредитование заёмщика на покупку автотранспортного средства.	
2. POS-кредитование	Б. Обеспеченное кредитование, где в качестве залога выступает недвижимое имущество.	
3. Автокредитование	В. Кредитование заёмщика на погашение ранее полученных кредитов в банке (банках).	
4. Рефинансирование	Г. Кредит оформляется и предоставляется непосредственно на территории магазина, минуя посещение офиса банка.	

ПК 1.2 «Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах»

Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. На расчетных документах, принятых банком к исполнению, должна быть проставлена подпись а) бухгалтерского работника, осуществившего их прием и проверку б) управляющего банком в) кассира	А	
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Банковский счет является открытым с момента а) представления документов б) заключения договора банковского счета в) внесения записи об открытии счета в Книгу регистрации открытых счетов	В	
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Юридическое лицо может открывать в банке а) 1 расчетный счет б) 2 расчетных счета в) неограниченное количество расчетных счетов	В	
4. Что входит в расчёт полной стоимости кредита а) Погашение страховых выплат б) Погашение основного долга в) Плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа г) Погашение оплаты за обслуживание кредитного счёта д) Погашение процентов	Б, В, Д	
5. Определите последовательность этапов организации процесса кредитования в банке. а) Кредитный мониторинг б) Оценка кредитоспособности заёмщика и риска, связанного с	3	

выдачей ссуды в) Разработка стратегии кредитных операций г) Возврат кредита, прекращение действия кредитного договора д) Предоставление кредита и создание банком резерва е) «Знакомство» с заёмщиком ж) Подготовка и заключение кредитного договора Варианты ответов: 1) Ж, Д, А, В, Е, Б, Г 2) А, В, Ж, Д, Е, Б, Г 3) В, Е, Б, Ж, Д, А, Г 4) Е, Б, А, В, Ж, Д, Г		
Тестовые задания открытого типа		
1. Как называется банк, выдавший карту своему клиенту	Эмитент	
2. Какому типу клиента выдаётся корпоративная карта	Юридическому лицу	
3. Как называется форма вознаграждения банка за предоставление им агентских услуг	Комиссионное вознаграждение	
4. Определите последовательность этапов организации процесса кредитования в банке. а) Кредитный мониторинг б) Оценка кредитоспособности заёмщика и риска, связанного с выдачей ссуды в) Разработка стратегии кредитных операций г) Возврат кредита, прекращение действия кредитного договора д) Предоставление кредита и создание банком резерва е) «Знакомство» с заёмщиком ж) Подготовка и заключение кредитного договора	В, Е, Б, Ж, Д, А, Г	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – А 3 – Б 4 – Г
1. Текущий счёт	А. Открывается физическому лицу для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой	
2. Расчетный счёт	Б. Открывается кредитной организации, а также иным организациям в соответствии с законодательством РФ	
3. Корреспондентский счёт	В. Открывается юридическому лицу (не являющемуся кредитной организацией), индивидуальному предпринимателю	
4. Бюджетный счёт	Г. Открывается юридическому лицу, осуществляющему операции со средствами бюджетов бюджетной системы РФ	

ПК 1.4 «Осуществлять межбанковские расчеты»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Верно ли следующее утверждение? Банковская карта не может быть использована для снятия наличных денежных средств. а) да б) нет		Б
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Верно ли следующее утверждение? Пластиковая карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. а) Нет б) Да		Б
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Какая разновидность пластиковых карт не относится к банковским картам? а) Кредитная карта б) Дебетовая карта с овердрафтом в) Дебетовая карта без овердрафта г) Дисконтная карта		Г
4. Расчётно-кассовое обслуживание физических лиц включает следующие банковские продукты а) Вкладные (депозитные) операции б) Кредитные операции в) Безналичные расчеты г) Эмиссия и обслуживание банковских карт		А, В, Г
5. Укажите формы безналичных расчётов а) Мемориальный ордер б) Платёжное поручение в) Объявление на взнос наличными г) Аккредитив д) Чек		Б, Г, Д
Тестовые задания открытого типа		
1. К какой группе очередности списания относится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью		Первой
2. Как называется счет, открываемый физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой		Текущий
3. Как называется форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа		Аккредитив
4. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		
1. Платежное поручение	А. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов	1 – Д 2 – А 3 – В 4 – Б 5 – Г
2. Аккредитив	Б. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя	

	банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю	
3. Инкассовое поручение	В. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке	
4. Чек	Г. Требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на его (получателя) счет.	
5. Платежное требование	Д. Распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о переводе определенной денежной суммы на указанный счет получателя, открытый в данном банке или иной кредитной организации.	
5. Определите очерёдность списания денежных средств со счета а) Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. б) Списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований. в) Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов. г) Списание по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности. д) Списание по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.		В, А, Д, Б, Г
6. Предмет договора банка с клиентом, комплекс организационных, финансовых, информационных и юридических услуг, предоставляемых как физическим, так и юридическим лицам – это ...		Банковский продукт
7. Банковская операция по предоставлению банковского продукта – это ...		Банковская услуга
8. Система процентных и комиссионных ставок, устанавливающая		Тарифы банка

размеры платы за оказанные услуги, утверждаемая руководством кредитной организации – это ...	
ПК 1.5 «Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям»	
Тестовые задания закрытого типа	
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Что такое ликвидность банка? а) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд; б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам. в) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях. г) способность банка своевременно дать кредиты	Б
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Объединение нескольких банков для выдачи крупного кредита: а) онкольный кредит; б) овердрафт; в) синдицированный кредит.	В
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России а) депозиты физических лиц б) депозиты юридических лиц в) поступления от ценных бумаг г) кредиты ЦБ	А
4. Определите очерёдность списания денежных средств со счета а) Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. б) Списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований. в) Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов. г) Списание по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности. д) Списание по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.	4

Варианты ответов: 1) Г, В, А, Д, Б 2) Д, Б, Г, В, А 3) Д, В, А, Б, Г 4) В, А, Д, Б, Г		
5. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию следующих банковских карт а) Расчетные (дебетовые) карты б) Кредитные карты в) Предоплаченные карты г) Пластиковые карты		А, Б, В
Тестовые задания открытого типа		
1. Депозит, открываемый клиенту в банке, стоимостная величина которого выражается не в денежных средствах, а в граммах драгоценного металла, называется		Обезличенный металлический депозит
2. Денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая – это ...		Страховое возмещение
3. Счет, открываемый физическому лицу для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, называется		Текущий
4. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – В 3 – А
1. Дебетовая карта	А. Электронное средство платежа, используемое для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту	
2. Кредитная карта	Б. Электронное средство платежа, используемое для совершения операций её держателем в пределах расходного лимита и (или) овердрафта	
3. Предоплаченная карта	В. Электронное средство платежа, используемое для совершения её держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – В 3 – Г 4 – А
1. Торговый эквайринг	А. Оплата с помощью биометрии	
2. Куайринг	Б. Используется при оффлайн расчётах.	
3. Интернет-эквайринг	В. Оплата посредством QR-кода через систему быстрых платежей	
4. Биоэквайринг	Г. Осуществление оплаты через интернет	

ПК 1.6 «Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Безналичные деньги выпускаются в оборот а) Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам. б) Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках. в) Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям. г) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам		А
2. К кассовым документам не относятся а) Дорожные чеки. б) Объявление на внесение. в) Приходный ордер. г) Расходный ордер.		А
3. Монета банка России расфасовывается в а) Кассеты. б) Мешки и кассеты. в) Мешки. г) Свертки.		В
4. Укажите технологии электронного дистанционного банковского обслуживания а) Цифровой банкинг б) Интернет-банк в) Мобильный банк г) Клиент-банк		Б, В, Г
5. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Принципы, при соблюдении которых банки выдают кредиты а) Возвратности, срочности, платности б) Срочности, возвратности, обеспеченности, платности в) Срочности, дифференцированности, обеспеченности, платности		А
Тестовые задания открытого типа		
1. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи – это ...		Аккредитив
2. Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке – это ...		Инкассовое поручение
3. Требование получателя средств к банку списать определенную сумму со счета плательщика и зачислить на его (получателя) счет – это ...		Платежное требование
4. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – А 2 – Б 3 – В
1. Клиент-Банк	А. Система, которая обеспечивает подготовку и обмен банковскими	

	документами между клиентом и банком	
2. Интернет-банк	Б. Система, в которой организуется взаимодействие клиента и банка через интернет, используя для этого браузер	
3. Мобильный банк	В. Система, в которой взаимодействие банка и клиента организовано посредством мобильных устройств передачи данных	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – А 3 – Б
1. Опасность	А. Мера допустимо (или недопустимо) опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями (решениями) или бездействием персонала банка	
2. Риск	Б. Мера опасности деятельности банка, связанная с противоправными, наказуемыми действиями лиц	
3. Угроза	В. Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банком установленных целей	
ПК 2.1 «Оценивать кредитоспособность клиентов»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Принципы, при соблюдении которых банки выдают кредиты а) Возвратности, срочности, платности б) Срочности, возвратности, обеспеченности, платности в) Срочности, дифференцированности, обеспеченности, платности		А
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Банковским кредитом называется кредит, ... а) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам б) предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам в) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам г) в денежной форме, предоставленный банку юридическими лицами		Б
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Объединение нескольких банков для выдачи крупного кредита: а) онкольный кредит; б) овердрафт; в) синдицированный кредит.		В
4. Какие операции относятся к банковским?		А, В, Г

а) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. б) Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом. в) Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. г) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. д) Выдача банковских гарантий.		
5. Какие операции относятся к банковским сделкам? а) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. б) Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом. в) Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. г) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. д) Выдача банковских гарантий.		Б, Д
Тестовые задания открытого типа		
1. Кто выступают субъектами кредитных отношений		Заёмщики и кредиторы
2. Обязательство поручителя нести солидарную ответственность с заемщиком перед кредитором – это ...		Договор поручительства
3. Как называются кредиты сроком от трёх лет		Долгосрочные
4. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – Г 3 – А 4 – В
1. Государственные финансы	А. Сфера денежных отношений, необходимых для обеспечения жизнедеятельности домашних хозяйств, понимаемых как группа лиц (или отдельное лицо).	
2. Финансы хозяйствующих субъектов	Б. Совокупность распределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций.	
3. Финансы домашних хозяйств	В. Финансовые институты, основной функцией которых является аккумуляирование свободных денежных средств разных экономических субъектов и представление их от своего имени на определённых условиях другим субъектам, нуждающимся в этих средствах.	
4. Финансовые посредники	Г. Совокупность денежных отношений коммерческих и	

	некоммерческих организаций, возникающих в процессе производства и реализации продукции, оказания услуг и т.п.	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – А 3 – Г 4 – Б
1. Центральный банк	А. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии имеет право осуществлять банковские операции.	
2. Кредитная организация	Б. Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.	
3. Банк	В. Банк, стоящий во главе банковской системы	
4. Иностранный банк	Г. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет и ведение банковских счетов.	
ПК 2.2 «Осуществлять и оформлять выдачу кредитов»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ... а) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство в) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле		Г
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Кредитная операция не включает в себя ... а) судебное разрешение спорных кредитных вопросов б) оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность клиента в) предварительное собеседование с потенциальным заемщиком г) оформление кредитного договора и организация выдачи ссуды заемщику		А
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Потребительский кредит – это... а) ссуды, предоставляемые населению б) кредиты торговым организациям на потребительские цели в) кредиты на создание предприятий по производству товаров народного потребления		А

г) ссуды, предоставляемые населению Сбербанком		
4. Какие операции относятся к банковским? а) Лизинговые операции. б) Оказание консультационных и информационных услуг. в) Выдача банковских гарантий. г) Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет. д) Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады.		Г, Д
5. Какие операции относятся к банковским сделкам? а) Лизинговые операции. б) Оказание консультационных и информационных услуг. в) Выдача банковских гарантий. г) Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет. д) Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады.		А, Б, В
Тестовые задания открытого типа		
1. Какой счёт открывается в банке для выдачи и возврата кредита		Ссудный
2. Как называется специализированная организация, которая хранит у себя кредитную историю и информацию обо всех действиях заёмщика и по желанию заёмщика предоставляет данные о нём потенциальным кредиторам		Кредитное бюро
3. Как называется информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства		Кредитная история
4. Установите соответствие между видом лицензии и их характеристикой.		1 – А, Г 2 – Б, В
1. Базовая лицензия	А. Минимальный размер уставного капитала – 300 млн. руб.	
2. Универсальная лицензия	Б. Даёт право осуществлять все банковские операции.	
	В. Минимальный размер уставного капитала – 1 млрд руб.	
	Г. Даёт право осуществлять банковские операции с учётом ограничений.	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – Б 2 – Г 3 – А
1. Филиал	А. Подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от её имени банковские операции, перечень которых установлен Банком России.	
2. Представительство	Б. Обособленное подразделение,	

	расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций	
3. Внутреннее структурное подразделение	В. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.	
6. Что является наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка		Кредитование
ПК 2.4 «Проводить операции на рынке межбанковских кредитов»		
Тестовые задания закрытого типа		
1. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на: а) 1 этапе (кредитная заявка); б) 2 этапе (анализ кредитного риска); в) 3 этапе (оформление кредитного договора).		Б
2. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Если сумма, вырученная при реализации предмета залога, превышает сумму обязательств, разница: а) возвращается залогодателю; б) идет в доход банку; в) идет залогодержателю.		А
3. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. Договор ипотеки подлежит обязательной регистрации: а) государственной; б) нотариальной; в) государственной и нотариальной.		А
4. Какие операции относятся к пассивным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции		Б, В, Г
5. Какие операции относятся к активным? а) Кредитные (ссудные) операции б) Депозитные (вкладные) операции с денежными средствами в) Межбанковские привлечённые средства г) Счета и депозитные счета в драгоценных металлах д) Инвестиционные операции		А, Д
Тестовые задания открытого типа		
1. Обязательство поручителя нести солидарную ответственность с заемщиком перед кредитором – это ...	Договор поручительства	
2. Как называются кредиты сроком от трёх лет	Долгосрочные	
3. С какого момента договор ипотеки вступает в силу	Государственной регистрации	
4. Установите соответствие между видом ресурсной базы банка и их содержанием.	1 – Б, Г 2 – А, В	

1. Собственные средства	А. Кредиты Банка России	
2. Привлечённые ресурсы	Б. Уставный капитал	
	В. Депозиты срочные	
	Г. Нераспределённая прибыль	
5. Установите соответствие между понятиями и их содержанием		1 – В 2 – Б 3 – А
1. Процентный доход	А. Доходы, получаемые банком (посредником) за операцию или сделку	
2. Процентные расходы	Б. Обусловлены пассивными операциями	
3. Комиссионные доходы	В. Возникает в связи с проведением активных операций	
6. Документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по кредиту, называется		График платежей
7. Электронное средство платежа, используемое для совершения её держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора – это ...		Кредитная карта