

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ушвицкий Лев Игоревич
Должность: и.о. директора Института экономики и управления
Дата подписания: 10.06.2026 15:25:22
Уникальный программный ключ:
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Банковское дело

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	6

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Банковское дело» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» очная форма обучения.

2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Банковское дело»

3. Разработчик: Золотова Е.А., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куц Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе; канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер Центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-2</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):</p> <p><i>Индикатор:</i> ИД-3. ПК-2. Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.</p> <p>ИД-4. ПК-2. Способен осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем.</p> <p>ИД-5. ПК-2. Способен осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы.</p>	<p>Не знает нормы, регулирующие банковскую деятельность ; как оценивать и интерпретировать результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях</p>	<p>Опираясь на знания норм, регулирующих банковскую деятельность оценивает и интерпретирует результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях участников платежных систем, на минимальном уровне выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов.</p>	<p>Опираясь на знания норм, банковской деятельности на среднем уровне оценивает и интерпретирует результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях, на среднем уровне выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.</p>	<p>Опираясь на знания норм, банковской деятельности на, на высоком уровне выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.</p>

	Не обладает практически м опытом для оценки показателей результативности и эффективности функционирования текущей деятельности и кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.	Проводит оценку показателей результативности и эффективности функционирования текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.	Применяет на среднем уровне практический опыт для оценки показателей текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.	Применяет на высоком уровне практический опыт для оценки показателей текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.
--	--	--	---	---

Компетенция: ПК-6

Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ПК-6 ИД-1. Способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере. <i>Индикатор:</i> ПК-6 ИД-3. Способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь.	Не применяет знания о рисках в финансово-кредитной сфере	Применяет знания о рисках в финансово-кредитной сфере	Применяет знания о рисках в финансово-кредитной сфере; использует механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь.	Применяет знания о о рисках в финансово-кредитной сфере, использует их для решения задач по их нейтрализации и сокращения потерь
---	--	---	--	--

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
Форма обучения очная Семестр 6			
1.	г	По функциональному назначению банки подразделяются следующим образом: а) региональные, межрегиональные, национальные и международные б) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения в) эмиссионные, депозитные и коммерческие г) с универсальной и базовой лицензией	ПК-2
2.	г	На какой срок выдаются лицензии на осуществление банковских операций? а) десять лет б) пять лет в) двадцать лет г) бессрочно	ПК-2
3.	а	Отметьте функцию коммерческого банка: а) посредничество в кредите б) операции с драгоценными металлами в) привлечение депозитов г) эмиссия наличных денег	ПК-2
4.	г	В состав активов коммерческого банка включаются: а) средства резервного фонда б) депозиты в) фонды материального стимулирования г) выданные банком кредиты	ПК-2
5.	в	Операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц называются: а) инвестиционными б) ссудными в) депозитными г) трастовыми	ПК-2
6.	в	Операции по привлечению средств банками с целью формирования своей ресурсной базы называются: а) трастовыми б) комиссионно-посредническими	ПК-2

		в) пассивными г) активными											
7.	а	В расчет основного капитала банка включается: а) уставный капитал б) выпуск облигаций в) привлечение вкладов г) межбанковские кредиты	ПК-2										
8.	б	К инструментам регулирования краткосрочной задолженности относятся: а) операции с недвижимостью б) межбанковские кредиты в) операции по вкладам г) операции с ценными бумагами	ПК-2										
9.	а	Конечная плата за депозит с учетом отчислений в обязательные резервы составила – 4,2%, Уровень кредитного риска по банку – 2,9%, Коэффициент, отражающий отношение накладных расходов к его доходам, приносящим активам – 4,1%. Мертвая точка доходности банка равна, %: а) 11,2 б) 10,0 в) 4,3	ПК-6										
10.	Нет, норматив не соблюдается, так как меньше 15%, а должен быть не менее 15%. $H2 = (730 : 9323) \times 100 = 7,83\% < 15\%$	В таблице приведены данные по балансу банка. Исходя из этих данных, ответьте на вопрос, соблюдается ли норматив мгновенной ликвидности <table border="1" data-bbox="712 970 1944 1252"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Млн руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Обязательства банка до востребования</td> <td>9 323</td> </tr> <tr> <td>Обязательства сроком до 30 дней</td> <td>5 744</td> </tr> <tr> <td>Высоколиквидные активы</td> <td>730</td> </tr> <tr> <td>Ликвидные активы</td> <td>9 245</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Млн руб.	Обязательства банка до востребования	9 323	Обязательства сроком до 30 дней	5 744	Высоколиквидные активы	730	Ликвидные активы	9 245	ПК-6
Показатель	Млн руб.												
Обязательства банка до востребования	9 323												
Обязательства сроком до 30 дней	5 744												
Высоколиквидные активы	730												
Ликвидные активы	9 245												
11.	10 млн рублей	Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом выдачи, срок договора 1 год, размер лимита выдачи – 300 млн рублей, проценты выплачиваются в конце срока. Заемщик обратился в банк первый раз через два месяца со дня открытия кредитной линии и получил транш в сумме 150 млн рублей. Заемщик через 10 дней погасил часть задолженности – 15 млн рублей. Еще через неделю заемщик получил транш 100 млн рублей.	ПК-6										

		Еще через месяц заемщик получил транш 40 млн рублей. Сколько еще может взять заемщик в рамках этого договора?	
12.	слияние	Добровольное объединение двух или нескольких банков с целью создания нового банка – это.....	ПК-2
13.	системообразующий	Один из крупнейших банков в банковской системе страны, неплатежеспособность и банкротство которого может привести к системному банковскому кризису, – это	ПК-2
14.	25 млн рублей, так как вторые 25 млн у него уже на руках, а всего на руках может быть не более 50 млн рублей.	Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом задолженности, срок договора 1 год, размер лимита задолженности – 50 млн рублей, проценты выплачиваются в конце срока. Заемщик обратился в банк первый раз через три месяца со дня открытия кредитной линии и получил транш в сумме 15 млн рублей Заемщик через 18 дней погасил часть задолженности – 10 млн рублей Еще через неделю заемщик получил транш 7 млн рублей Еще через месяц заемщик получил транш 38 млн рублей Заемщик вернул 25 млн рублей. Сколько теперь может взять заемщик в рамках этого договора по максимуму?	ПК-6
15.	Нисколько, лимит задолженности исчерпан	Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом задолженности и лимитом выдачи одновременно, срок договора 2 года. Лимит задолженности – 50 млн рублей, лимит выдачи – 200 млн рублей. Заемщик получил в банке транш 50 млн рублей. Сколько он может взять ещё?	ПК-6
16.	Нет невозможно. Кредит с использованием лимита выдач может быть выдан только на общую сумму 100 млн руб. независимо от погашения. Поэтому банк может предоставить заемщику очередной транш только в размере 15 млн руб. (100-85 = 15).	В договоре о кредитовании клиента на основе кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 100 млн руб. До истечения срока кредитной линии осталось 2 месяца. Клиент четыре раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 85 млн руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 20 млн руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 25 млн руб. Определите, возможно ли удовлетворить просьбу клиента.	ПК-6
17.		Исходные данные (млн. руб.):	ПК-6

	<p>уставный фонд 2 227; прибыль-8 154; касса - 2 695; счета в других банках (корреспондентские счета) - 8 625; средства в Банке России - 7 681; кредиты, выданные банком - 59 908; средства других банков на счетах банка - 1 523; прочие пассивы - 7 855; фонды - 4 575; вклады и депозиты - 6 293; ин. валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) - 2 991; приобретение ценных бумаг 1 262; прочие активы - 14 649; ин. валюта и расчеты по валютным операциям (актив) - 3 691; здания и основные средства - 768; участие в совместной деятельности - 110; кредиты, полученные от других банков 30 012; остатки на расчетных и текущих счетах - 35 758.</p> <p>На основе показателей, приведенных выше, постройте баланс коммерческого банка.</p>	
18.	Современная банковская система России	ПК-2
19.	Понятие собственного капитала банка, его функции и структура	ПК-2
20.	Обязательства коммерческого банка : их структура и характеристика	ПК-2
21.	Структура и общая характеристика активных операций коммерческого банка	ПК-2
22.	Виды банковских кредитов	ПК-2
23.	Понятие кредитоспособности и платежеспособности заемщика	ПК-2
24.	Виды деятельности банка на рынке ценных бумаг	ПК-2
25.	Формы обеспечения возвратности кредита	ПК-6
26.	Понятие и классификация валютных операций коммерческих банков.	ПК-2

2. Описание шкалы оценивания

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

3. Критерии оценивания компетенций*

** в соответствии с результатами освоения дисциплины*

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, опираясь на знания норм, банковской деятельности, на высоком уровне выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-2 и ПК-6 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, опираясь на знания норм, банковской деятельности на среднем уровне выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-2 и ПК-6 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он, опираясь на знания норм, банковской деятельности на минимальном уровне выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК-2 и ПК-6 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет знания норм, банковской деятельности не выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Экзамен не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК-2 и ПК-6 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

Процедура выставления зачета проводится на последнем практическом занятии; оценивание знаний обучающегося происходит по результатам защиты практических работ и оценки знаний студента. Перед экзаменом студенту необходимо полностью выполнить практические задания, оформить лекционный материал. При наличии задолженностей по текущей аттестации по данной дисциплине студент к сдаче экзамена не допускается. Текущая аттестация студентов проводится преподавателями, ведущими практические занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование и защита практических работ. Основанием для снижения оценки являются: выполнение задания не в полном объеме; несвоевременность предоставления выполненных работ, слабое знание тем и основной терминологии; пассивность участия в групповой работе; отсутствие умения применить теоретические знания для решения практических задач.