

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Таскаев Сергей Васильевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.07.2026 10:37:32

Уникальный программный ключ:

04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8322525



МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Факультет экономики и управления

Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1	стр. 1 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____
----------------------	--------------	------------------------	---------------

**Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации
по дисциплине (модулю)
«Банковская деятельность»**

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
Финансовая аналитика и аудит

Присваиваемая квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Челябинск, 2026 г.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 2 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

38.03.01 Экономика

(указать код и наименование подготовки)

направленность (профиль) Финансовая аналитика и аудит

(указать наименование профиля)

**фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Б1.В.1.ДВ.02.02 «Банковская деятельность»,**

(указать индекс и наименование дисциплины)

2026 год набора, очная форма обучения:

указать форму обучения

Утвержден:

Проректор по учебной работе утверждено 02/03/2026

А.А. Саламатов

Согласован:

Ученым советом факультета экономики и управления

Протокол заседания от «24» Февраля 2026 г. № 11

Председатель Ученого совета

Факультета экономики и управления

А.А. Егорова

Заседанием кафедры прикладной экономики и маркетинга

Протокол заседания от «29» января 2026 г. № 6

Заведующий кафедрой согласовано


Автор (составитель)

И.А. Данилов

Н.Н. Стародубова

И.О. Фамилия

Структура фонда оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от 27.09.2022 г. № 573-1 «Об утверждении шаблонов документов».

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет экономики и управления Кафедра прикладной экономики и маркетинга		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		
Версия документа - 1	стр. 3 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
 - 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
 - 3.1. Виды оценочных средств
 - 3.2. Содержание оценочных средств
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации
 - 4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации
 - 4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств
 - 4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 4 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. Паспорт фонда оценочных средств

Направление подготовки (специальности): 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Финансовая аналитика и аудит

Дисциплина: Б1.В.1.ДВ.02.02 Банковская деятельность

Семестр (ы) изучения: б

Форма (формы) промежуточной аттестации: экзамен

2. Перечень формируемых компетенций

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины Б1.В.1.ДВ.02.02 «Банковская деятельность»
направлено на формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции согласно ФГОС	Индикаторы достижения компетенций согласно ОПОП ВО	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	Знать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Уметь применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Владеть способностью применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 5 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

<p>ПК-2. Способен проводить аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью</p>	<p>ПК-2.1. Демонстрирует знания законодательства Российской Федерации и нормативных документов в профессиональной области, передового российского и зарубежного опыта в области аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг;</p> <p>ПК-2.2. Умеет собирать, систематизировать и анализировать информацию из различных источников, применять различные методики, способы и подходы к выполнению своей работы, обосновывать свое мнение ссылками на нормативные правовые акты</p> <p>ПК-2.3. Обладает навыками планирования своей работы, выполнения аудиторских процедур и их документирования, оценки полученных аудиторских доказательств, а также формирования выводов в соответствии с целями выполнения аудиторских услуг</p>	<p>Знать основы законодательства Российской Федерации и нормативных документов в профессиональной области, передового российского и зарубежного опыта в области аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг</p> <p>Уметь применять основы законодательства Российской Федерации и нормативных документов в профессиональной области, передового российского и зарубежного опыта в области аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг</p> <p>Владеть навыками собирать, систематизировать и анализировать информацию из различных источников, применять различные методики, способы и подходы к выполнению своей работы, обосновывать свое мнение ссылками на нормативные правовые акты</p>
---	---	--



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 6 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

3. Содержание оценочных средств по дисциплине

3.1 Виды оценочных средств

Код, наименование компетенции согласно ФГОС	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	Контролируемые темы/ разделы (номер и название раздела из РПД п.2.2)	Семестр	Номер задания	Наименование оценочного средства
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	10.1 Знать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Раздел 1. Общие основы банковской деятельности Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	6	1-4, 6-10	Задание закрытого типа
	10.2 Уметь применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Раздел 1. Общие основы банковской деятельности Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	6	15, 21- 27	Задание закрытого типа



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 7 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	10.3. Владеть способностью применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски	Раздел 1. Общие основы банковской деятельности Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	6	1,2,4	Практическое задание
ПК-2. Способен проводить аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	2.1. Знать основы законодательства Российской Федерации и нормативных документов в профессиональной области, передового российского и зарубежного опыта в области аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг	Раздел 1. Общие основы банковской деятельности Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	6	5, 11-14, 16-20	Задание закрытого типа
	2.2. Уметь применять основы законодательства Российской Федерации и нормативных документов в профессиональной области, передового российского и зарубежного опыта в области аудита бухгалтерской (финансовой)	Раздел 1. Общие основы банковской деятельности Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	6	28-30 3; 5	Задание закрытого типа ; Практическое задание



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 8 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	отчетности и оказания сопутствующих аудиту услуг				
	2.3. Владеть навыками собирать, систематизировать и анализировать информацию из различных источников, применять различные методики, способы и подходы к выполнению своей работы, обосновывать свое мнение ссылками на нормативные правовые акты	Раздел 1. Общие основы банковской деятельности Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	6	1,2	Ситуационное задание

3.2 Содержание оценочных средств

3.2.1. База тестовых вопросов закрытого типа

№ п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов (полужирным шрифтом – верные варианты)
Раздел 1. Общие основы банковской деятельности		
1	Банк имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции	1) открытие и ведение банковских счетов физ. и юр. лиц 2) организация выпуска и размещения ценных бумаг 3) привлечение во вклады денежных средств физических и юр. лиц 4) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности
2	Банк с базовой лицензией не имеет право осуществлять следующие банковские операции с иностранными юр. и физ. лицами:	1) привлечение денежных средств во вклады; 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет 3) купля-продажа инвалюты в наличной и безналичной формах 4) открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте 5) выдача банковских гарантий
3	В каком нормативно-правовом акте впервые были заложены правовые основы функционирования коммерческих банков РФ	1) Гражданском кодексе РФ 2) Бюджетном кодексе РФ 3) Федеральном законе «О банках и банковской



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 9 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		деятельности» 4) Законе РФ «О денежной системе Российской Федерации»
4	Основаниями для отзыва лицензии на банковские операции являются:	а) осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией б) задержки более чем на 1 день представления ежемесячной отчетности в) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность г) если банк не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней месяца с наступления даты их удовлетворения или исполнения, при этом указанные требования в совокупности составляют более 100 тыс. руб.
5	Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого банка с универсальной лицензией должен быть не менее суммы :	а) 5 млн. евро б) 100 тыс. руб. в) 300 млн. руб. г) 1 млрд. руб.
6	Кредитной организации законодательно запрещено...:	а) заниматься производственной деятельностью б) покупать и продавать ценные бумаги в) заниматься страховой деятельностью г) предоставлять в аренду специальные помещения для хранения ценностей д) торговать материальными ценностями
7	Кредитная организация получает право на осуществление банковских операций с момента:	а) подписания учредительного договора б) получения лицензии Банка России на проведение банковских операций в) получение уведомления о ее государственной регистрации г) оплаты 100 процентов уставного капитала
8	Организационно-управленческие решения в кредитной деятельности коммерческого банка принимает	1) общее собрание акционеров 2) Наблюдательный совет банка 3) Кредитный комитет 4) Ревизионный комитет
9	Банк должен выдавать справки по операциям и счетам клиентов-юридических лиц	1) по запросу любого лица 2) Счетной палате РФ 3) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве 4) судам и арбитражным судам 5) местной администрации
10	Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций	1) Филиал 2) Представительство 3) Дополнительный офис 4) Все ответы верны
	Раздел 2. Операции и показатели деятельности коммерческих банков. Финансовые услуги и банковские продукты. Основы банковского аудита	
11	Целью аудита банковской деятельности является	1) оценка финансовой устойчивости банка 2) оценка достоверности финансовой отчетности банка 3) рейтинговая оценка банка



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 10 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		4) все ответы верны
12	Банковский счет, который открывается физическому лицу в банке для совершения расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, называется	1) Расчетным 2) Текущим 3) Депозитным 4) Депо
13	Если банк имеет лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, то участие в системе страхования вкладов является:...	1) обязательным; 2) необязательным; 3) вклады застрахованы только в государственных банках 4) вклады застрахованы только в системообразующих банках
14	Для оценки уровня платежеспособности потенциальных заемщиков – физических лиц, а также для мониторинга их финансовых возможностей при получении потребительского кредита Банком России был введен показатель	1) Показатель долговой нагрузки заемщика 2) Достаточность собственных средств (имущества) 3) Показатель ЗНР (среднемесячная начисленная зарплата с учетом налогов и прочих удержаний) 4) Показатель покупательной способности населения
15	К видам залога, при которых имущество остается у залогодателя, относятся	1) ипотека 2) заклад 3) залог товаров в обороте 4) неустойка
16	Показатель долговой нагрузки физического лица должен рассчитываться при принятии решения о выдаче ссуды (лимите кредитной линии)	1) ≤ 10 тыс. руб. 2) ≥ 10 тыс. руб 3) ≥ 100 тыс. руб. 4) более 100 тыс. руб.
17	Показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается с целью	1) снижения закредитованности физических лиц 2) оценки кредитоспособности заемщика 3) выявления среднемесячного дохода заемщика 4) все ответы верны
18	При оформлении выдачи кредита для получения информации о финансовой ситуации клиента и оценки кредитоспособности юридического лица необходимо предоставление документов	1) учредительных документов предприятия 2) бухгалтерской отчетности 3) документов об обеспечении кредита 4) документов, подтверждающих целевую направленность кредита
19	В каких нормативно-правовом актах заложены основы правовых знаний в сфере кредитования физических лиц в РФ	А) Гражданском кодексе РФ Б) Федеральном законе «О Центральном банке РФ» В) Федеральном законе «Об ипотеке» Г) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» Д) Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)»
20	В соответствии с законодательством РФ к валютным операциям относятся:	а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валюту РФ с участием нерезидентов б) операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности в) операции, связанные с пересечением валютными ценностями границы РФ г) операции, связанные с переходом права собственности на внутренние ценные бумаги с



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра прикладной экономики и маркетинга

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»


Версия документа - 1

стр. 11 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		участием резидентов
21	Нормы, регулирующие банковскую деятельность, предусматривают, что при трастовых операциях объектом доверительного управления кредитных организаций может являться:	1) любое имущество 2) денежные средства и ценные бумаги 3) недвижимость 4) нет верных ответов
22	Риск неплаты заемщиком основного долга и процентов по ссуде :	1) процентный 2) кредитный 3) валютный 4) внешний
23	Нормы, регулирующие банковскую деятельность, предусматривают что если требования по покупке инвалюты превышают обязательства по ее продаже, то валютная позиция является :	а) закрытой б) открытой короткой в) открытой длинной
24	Выделите собственные средства кредитных организаций	а) Остатки на текущих счетах клиентов б) Резервный фонд в) Кредиты, полученные от других банков г) Счета банков-корреспондентов д) Уставный фонд
25	К высоколиквидным активам коммерческого банка относятся	а) кассовая наличность б) средства на корреспондентских счетах в других банках в) кредиты, выданные клиентам г) инвестиции в основные фонды банка
26	К процентным доходам банка относятся	а) начисленные и полученные проценты по ссудам б) полученные комиссии по услугам и корсчетам в) уплаченные проценты
27	Выделите доходные активы банка из предложенного списка	а) остатки средств на резервном счете в ЦБ РФ б) ценные бумаги для перепродажи в) кредиты, выданные клиентам г) вложения в государственные долговые обязательства
28	Расчеты по сберегательным сертификатам банка могут осуществляться:	1) только в безналичной форме 2) как в наличной, так и безналичной форме 3) только в наличной форме нет верных ответов
29	При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, банк осуществляет покупку и продажу ценных бумаг по поручению и за счет клиентов, являясь	1) брокером 2) дилером 3) доверительным управляющим 4) депозитарием
30	Банки должны формировать резервы на возможные потери по ссудам	1) в рублях 2) в той валюте, в которой выдается кредит 3) только по кредитам, оформляемым на крупные суммы в инвалюте 4) только по кредитам, оформляемым потенциально проблемным клиентам

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет экономики и управления Кафедра прикладной экономики и маркетинга		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		
Версия документа - 1	стр. 12 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

3.2.2. База практических заданий

Задание 1.

В процессе взаимодействия с потребителем финансовой услуги, банк предложил следующие условия потребительского кредита:

- сумма - 500 тыс. рублей
- срок – 181 день
- процентная ставка - 15 % годовых

Рассчитать сумму процентов по потребительскому кредиту.

Решение:

$$500 * 181 * 0,15 / 365 = 37,19 \text{ тыс. руб.}$$

Задание 2.

Сумма вклада - 100 тыс. руб., процентная ставка - 5% годовых по срочным вкладам и 0,1% годовых по вкладам до востребования, срок хранения в соответствии с депозитным договором – 91 день. Клиент – потребитель финансовой услуги – изъясил средства по окончании срока депозитного договора. Определить доход клиента.

Решение:

$$100 * 0,05 * 91 / 365 = 1,25 \text{ тыс.руб.}$$

Задание 3.

Проверить обеспеченность кредита и при необходимости найти сумму кредита, возможного к выдаче, если

- сумма кредита 3000 тыс. руб.
- срок – 181 дн (дата обращения за кредитом 01.04.2025 г)
- процентная ставка – 12,5 % годовых

в качестве обеспечения предложены облигации ПАО «Мегафон» (номинал 1000Р, курс 109,995%, поправочный коэффициент 0,95; количество – 3300 шт).

Решение по практическому заданию 1.

$$\text{Нарощенная сумма долга} = 3000 + 3000 * 181 * 0,125 / 365 = 3185,96 \text{ т. руб.}$$

$$\text{Сумма обеспечения} = 1000 * 1,09995 * 0,95 * 3300 = 3\,448\,343 \text{ руб (3448,3 т.руб.)}$$

Следовательно, кредит обеспечен, поскольку сумма обеспечения превышает сумму кредита с процентами.

Задание 4.


Рассчитать, какую сумму получит векселедержатель при учете 10 октября 2025 г. векселя номиналом 5000 тыс. руб. по учетной ставке 6,8%. Дата составления векселя - 01.09.2023г., дата погашения векселя - 01.12.2025 г.

Решение по практическому заданию 2.

$$5000 \text{ т.руб.} - 5000 \text{ т.руб.} * 52 \text{ дня} * 6,8\% / 365 = 4951,56 \text{ т.руб.}$$

Задание 5.

20 августа 2025 г. был заключен депозитный договор между банком ООО "XXX" и гр. Пришвиной Н. Сумма депозита – 1,500 млн. руб., срок – 1 год, процентная ставка банка –

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Факультет экономики и управления Кафедра прикладной экономики и маркетинга		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»			
Версия документа - 1	стр. 13 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

16,2% годовых. Ставка по депозитам до востребования – 0,1%.

Предположим, что у банка ХХХ была отозвана лицензия 25.11.2025 г. Какую сумму получит гр. Пришвина Н. ?

Решение по практическому заданию 4.

В соответствии с законодательством по обязательному страхованию вкладов, максимальная сумма возмещения по вкладам при наступлении страхового случая (отзыва лицензии у банка) составляет 1 млн 400 тыс. руб., следовательно, гр. Пришвина Н. получит 1 млн 400 тыс. руб.

3.2.3. База ситуационных заданий

Задание 1

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России были представлены анкеты кандидатов на руководящие должности в кредитной организации. Необходимо принять управленческое решение о возможности допуска кандидата на руководящую должность.

1) на должность руководителя кредитной организации

Беркович Сергей Германович, 1978 г.р....

Окончил ЧелГУ, экономический факультет в 2005 г.

работал начальником кредитного отдела Альфа-банка в течение последних 3-х лет

имеет справку об отсутствии судимости

2) на должность главного бухгалтера

Ефимова Наталья Моисеевна, 1995 г.р.

окончила Уральский государственный экономический университет (по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

работала зам. гл. бухгалтера промышленного предприятия в течение последних 2-х лет.

имеет справку об отсутствии судимости

Решение по ситуационному заданию 1.

1) Беркович С.Г. подходит на руководящую должность. т.к. есть высшее образование и стаж работы на руководящей должности в кредитной организации, а также справка об отсутствии судимости

2) Ефимова Н.М, не подходит на должность гл. бухгалтера, т.к. не имеет опыта работы в финансовой организации.


Задание 2.

Предприятие «Альфа» обратилось в банк «ХХХ» с заявлением на выдачу кредита для приобретения техники. В качестве обеспечения по кредиту потенциальный заемщик предложил:

- Здание склада
- Автомобиль БМВ;
- залог ценных бумаг (26207RMFS).

Дать ответы на вопросы:

1) Обосновать выбор залога из предложенных вариантов?

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет экономики и управления Кафедра прикладной экономики и маркетинга		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		
Версия документа - 1	стр. 14 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

2) Каковы могут быть последствия для заемщика при несвоевременной уплате задолженности по кредиту (при появлении просроченной задолженности)?

Решение по ситуационному заданию 2

1) При выборе залога банк должен исходить из соображений

- Ликвидности
- Достаточности залога
- Залог должен находиться в собственности заемщика

С точки зрения ликвидности – наиболее ликвидными являются ценные бумаги

2) При несвоевременной уплате задолженности по кредиту Банк имеет право начислять проценты по повышенной ставке (за просрочку), а также иные штрафные санкции, если это предусмотрено кредитным договором (пени...)

Также Банк имеет право реализовать предмет залога и возместить ущерб за счет полученных от реализации залога средств

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится в форме тестов закрытого типов по всей дисциплине. Студент решает 30 тестовых вопросов. Продолжительность – 45 минут.

Вопросы для тестирования закрытого типа предполагают выбор одного или нескольких правильных вариантов ответа из нескольких предложенных.


4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств.

Тест (экзамен)

Оценка	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (максимум – 100)	Менее 60	60-75	76-90	91-100

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов могут учитываться результаты текущей аттестации. Если студент систематически выполняет учебную работу на лекциях и практических занятиях, включая регулярное посещение занятий и выполнение заданий в ходе практических занятий и самостоятельной работы, это создает базу для успешной сдачи экзамена и учитывается преподавателем в ходе промежуточной аттестации.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет экономики и управления Кафедра прикладной экономики и маркетинга		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковская деятельность» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) «Финансовая аналитика и аудит», ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		
Версия документа - 1	стр. 15 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Результаты промежуточной аттестации

Критерии	Уровень сформированности компетенций	Итоговая оценка
<p>студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала; умеет связывать теорию с практикой, теоретические выводы подтверждает примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения. Делает выводы логично, четко. Ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.</p>	Высокий уровень	Отлично
<p>ответ студента соответствует указанным выше критерия, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.</p>	Средний уровень	Хорошо
<p>студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.</p>	Базовый уровень	Удовлетворительно
<p>студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажает их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет соединять теоретические положения с практикой; не умеет применять знания для обоснования и объяснения фактов, не устанавливает межпредметные связи.</p>	Низкий уровень	Неудовлетворительно

Компетенции по дисциплине считаются сформированными, если по итогам промежуточной аттестации студент получил оценку не ниже, чем «удовлетворительно».

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).