

Приложение 2 к рабочей программе дисциплины  
**«Банковский надзор и контроль»**

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Факультет экономики и управления

**Фонд оценочных средств**  
по дисциплине  
**«Банковский надзор и контроль»**

Направление подготовки:  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) образовательной программы:  
**Корпоративные финансы и банковское дело**

Уровень высшего образования:  
**бакалавриат**

Квалификация выпускника:  
**«бакалавр»**

## Содержание

1	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	3
2	Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	5
2.1	Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля .....	5
2.2	Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине .....	7
2.2.1	Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой .....	7
2.2.2	Примерное задание на зачет с оценкой .....	8
2.3	Методические материалы и типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине .....	8
2.3.1	Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине .....	8
2.3.2	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение .....	10
2.3.3	Задания для самостоятельной работы .....	11
2.3.4	Тесты по дисциплине .....	12
2.3.5	Типовые задания .....	15
2.3.6	Задания для контрольной работы .....	17
2.3.7	Примерные темы рефератов .....	18
2.3.8	Методика проведения лекции-дискуссии .....	19
2.3.9	Методика проведения лекции-беседы .....	21
2.3.10	Методика проведения «мозгового штурма» .....	21
2.3.11	Методика проведения интерактивного решения задач .....	22
2.3.12	Методика организации работы в малых группах .....	22
3	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков по дисциплине .....	23

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22)	<p>- <i>знает</i> законодательное и нормативное регулирование банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих организацию банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>владеет</i> нормами законодательства в области банковского надзора и контроля.</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> законодательного и нормативного регулирования банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих организацию банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>владеет навыками</i> применения норм законодательства в области банковского надзора и контроля по инструкции преподавателя.</p>	Начальный	удовлетворительно (60 – 74 баллов)
	<p>- <i>знает</i> законодательное и нормативное регулирование банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих организацию банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>владеет навыками</i> применения норм законодательства в области банковского надзора и контроля.</p>	<p>- <i>знает</i> законодательное и нормативное регулирование банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих организацию банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>владеет навыками</i> применения норм законодательства в области банковского надзора и контроля.</p>	Основной	хорошо (75 – 89 баллов)
	<p>- <i>знает</i> законодательное и нормативное регулирование банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и</p>	<p>- <i>знает</i> законодательное и нормативное регулирование банковского надзора и контроля;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и</p>	Завершающий	отлично (90 – 100 баллов)

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
		<p>нормативных документов, регламентирующих организацию банковского надзора и контроля;</p> <p><b>- владеет опытом</b> применения норм законодательства в области банковского надзора и контроля при решении профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.</p>		
Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27)	<p><b>- знает</b> методологию банковского надзора и контроля;</p> <p><b>- умеет</b> осуществлять банковский надзор и контроль;</p> <p><b>- владеет</b> опытом обеспечения банковского надзора и контроля.</p>	<p><b>- имеет базовые знания</b> методологии банковского надзора и контроля;</p> <p><b>- умеет</b> на основе типовых примеров осуществлять банковский надзор и контроль;</p> <p><b>- владеет навыками</b> осуществления банковского надзора и контроля по инструкции преподавателя.</p>	Начальный	удовлетворительно (60 – 74 баллов)
		<p><b>- знает</b> методологию банковского надзора и контроля;</p> <p><b>- умеет</b> осуществлять банковский надзор и контроль;</p> <p><b>- владеет навыками</b> обеспечения банковского надзора и контроля.</p>	Основной	хорошо (75 – 89 баллов)
		<p><b>- знает</b> методологию банковского надзора и контроля;</p> <p><b>- умеет</b> осуществлять банковский надзор и контроль;</p> <p><b>- владеет опытом</b> обеспечения банковского надзора и контроля при решении профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.</p>	Завершающий	отлично (90 – 100 баллов)

**2 Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля**

1. В соответствии с методикой Всемирного банка, платежеспособность банка - это:
  - A. положительная величина собственного капитала;
  - B. отсутствие просроченной задолженности;
  - C. качество активов;
  - D. качество пассивов.
2. Норматив долгосрочной ликвидности банка - это:
  - A. соотношение собственного капитала и заемных средств;
  - B. соотношение долгосрочных активов и собственного капитала;
  - C. соотношение долгосрочных активов и суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств банка.
3. Показатель достаточности капитала - это:
  - A. соотношение капитала и заемных средств;
  - B. соотношение капитала и активов, взвешенных по степени риска;
  - C. соотношение основного и дополнительного капитала;
  - D. соотношение капитала и денежной наличности.
4. Зачет взаимных требований - это:
  - A. факторинг;
  - B. форфейтинг;
  - C. клиринг;
  - D. цессия.
5. Преимуществами расчетов аккредитивами являются:
  - A. гарантия платежа;
  - B. простота и скорость списания средств со счета плательщика;
  - C. гарантия поставки товара;
  - D. низкая стоимость перевода.
6. К базовым элементам системы кредитования относятся:
  - A. кредитный договор;
  - B. субъекты и объект кредитования;
  - C. кредитная политика банка.
7. Основные методы оценки недвижимости в качестве предмета залога:
  - A. возвратный, стандартный, компенсационный;
  - B. финансовый, оперативный;
  - C. сальдовый, компенсационный, оборотный;
  - D. затратный, рыночный, доходный.
8. На вторичном рынке ипотечных обязательств обращаются:
  - A. ипотечные закладные;
  - B. векселя инвестиционных банков;
  - C. облигации, обеспеченные портфелем ипотечных кредитов;
9. К ипотечным кредитам относятся:
  - A. кредит на техническое перевооружение предприятия;
  - B. кредитование расчетного счета;
  - C. кредит на приобретение квартиры, которая служит обеспечением кредита;
  - D. кредит на покупку автомобиля, который служит обеспечением кредита.
10. Овердрафт — это:
  - A. кредитование расчетного счета;
  - B. отвлечение средств из оборота;
  - C. прекредитование.

11. При безналичных расчетах кредитовым называется перевод, когда:
  - A. инициатива перевода принадлежит получателю средств;
  - B. инициатива перевода принадлежит плательщику;
  - C. банк заключает с заемщиком кредитный договор.
12. Акции банка могут быть оплачены:
  - A. денежными средствами;
  - B. материальными активами;
  - C. нематериальными активами;
  - D. капитализацией фондов.
13. Объектом лизинга являются:
  - A. ценные бумаги;
  - B. недвижимость;
  - C. машины и оборудование;
  - D. товары в обороте.
14. Облигации банка могут быть оплачены:
  - A. денежными средствами в рублях;
  - B. нематериальными активами;
  - C. денежными средствами в иностранной валюте.
15. Субъектами лизинга являются:
  - A. только физические лица;
  - B. только юридические лица;
  - C. физические и юридические лица;
  - D. машины и оборудование.
16. Поручение клиентом банку оплатить выданные им векселя называется:
  - A. инкассированием;
  - B. домициляцией;
  - C. учетом векселей.
17. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И риск ликвидности коммерческого банка оценивается с помощью следующих показателей:
  - A. показателя трансформации;
  - B. показателей оборачиваемости;
  - C. показателей мгновенной и текущей ликвидности;
  - D. показателей долгосрочной ликвидности.
18. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг может выполнять коммерческий банк:
  - A. брокерскую;
  - B. дилерскую;
  - C. регистраторскую;
  - D. депозитарную;
  - E. доверительного управления;
  - F. клиринговую.
19. Депозитные сертификаты банка могут служить:
  - A. способом сохранения средств клиентов;
  - B. способом привлечения средств банком;
  - C. средством в расчетах;
  - D. г) инструментом обязательного резервирования.
20. Длинная валютная позиция - это:
  - A. превышение поступлений над оттоком средств в течение операционного дня;
  - B. превышение оттока над поступлением средств в течение операционного дня;
  - C. превышение пассивов над активами в одной валюте;
  - D. превышение активов над пассивами в одной валюте.
21. По ссудам первой категории качества резервы на возможные потери создаются в

размере:

- A. 0%;
- B. 1%;
- C. 20%.

22. Факторами, непосредственно влияющими на реализацию валютного риска коммерческого банка; являются:

- A. колебание курса валют;
- B. колебание процентных ставок на рынке;
- C. плохое качество кредитов;
- D. наличие ОВП в балансе банка.

## **2.2 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине**

### **2.2.1 Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой**

1. Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля.
2. Необходимость, сущность и цели банковского надзора и контроля.
3. Концепции банковского регулирования.
4. Подходы к оценке банковских рисков.
5. Регулятивный капитал.
6. Модели страхования депозитов.
7. Макроэкономическое регулирование банковского сектора.
8. Нормативно-правовая база организации банковского надзора и контроля.
9. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности.
10. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
11. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.
12. Лицензионный характер банковской деятельности.
13. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.
14. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
15. Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям.
16. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия.
17. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.
18. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов.
19. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций.
20. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций.
21. Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора.
22. Ответность кредитных организаций: требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в СМИ.
23. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.
24. Организация контроля за соблюдением нормативов.
25. Понятие и виды рисков банковской деятельности.
26. Риск-ориентированный надзор в области интернет -банкинга.
27. Риск-ориентированный внутренний контроль в целях противодействия обналичиванию денежных средств и финансированию терроризма.

28. Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, и виды принимаемых рисков.
29. Диагностика финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков и работа с ними.
30. Анализ и оценка экономического положения (финансовой устойчивости) банков.
31. Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением.
32. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.
33. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.
34. Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействия.
35. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер.
36. Внедрение в надзорную практику института кураторства.
37. Организация стресс - тестирования в кредитных организациях.
38. Инспектирование кредитных организаций.
39. Инспекционные подразделения в системе Банка России: их основные задачи, функции, полномочия.
40. Этапы инспекционной деятельности.
41. Виды инспекционных проверок, их характеристика и периодичность проведения.
42. Порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (филиалов) уполномоченными представителями Банка России.
43. Методика проведения инспекционных проверок по различным направлениям деятельности кредитных организаций.
44. Совершенствования подходов к инспектированию отдельных направлений деятельности кредитных организаций с учетом передовой международной практики.
45. Контроль Банка России за правильностью формирования обязательных резервов кредитных организаций.
46. Пропорциональное регулирование банковского сектора.
47. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
48. Актуальные вопросы совершенствования банковского надзора в России.
49. Сравнительный анализ организации системы банковского надзора в Российской Федерации и за рубежом.
50. Внедрение требований Базель II/ Базель III в российскую банковскую практику: преимущества и риски.

### **2.2.2 Примерное задание на зачет с оценкой**

1. Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям.
2. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.
3. Задача. Уставный капитал банка составляет 356211 тыс. руб. Эмиссионный доход – 28951 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность – 6215951 тыс. руб. Кассовая наличность – 12987 тыс. руб. Прибыль – 65147 тыс. руб. Соблюдает ли банк норматив достаточности собственного капитала Н1, если активы, взвешенные по уровню риска составляют 3002060 тыс. руб.?

## **2.3 Методические материалы и типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине**

### **2.3.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине**

<b>Наименование оценочного средства</b>	<b>Краткая характеристика оценочного средства</b>	<b>Представление оценочного средства в фонде</b>
Контрольный опрос	Контрольный опрос – это метод оценки	Примерный перечень



Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
	уровня освоения компетенций, основанный на непосредственном (беседа, интервью) или опосредованном (анкета) взаимодействии преподавателя и студента. Источником контроля знаний в данном случае служит словесное или письменное суждение студента	вопросов к зачету с оценкой Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Собеседование	Собеседование – это один из методов контрольного опроса, представляющий собой относительно свободный диалог между преподавателем и студентом на заданную тему	Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Тестовые задания	Тестирование - удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня освоения компетенций студентами	Тесты по дисциплине
Самостоятельное решение типовых заданий	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения проблем теории и практики.	Типовые задания
Контрольная работа	Эффективный метод проверки знаний обучающихся, полученных ими на определённом этапе. Основная задача контрольных работ - выявить, какие изученные темы вызывают затруднения и в последствие искоренить недостатки	Задания для контрольной работы
Защита рефератов	Доклад по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты могут являться изложением содержания научной работы, статьи и т. п.	Примерные темы для рефератов
Лекция-беседа	Диалогический метод изложения и усвоения учебного материала. Лекция-беседа позволяет с помощью системы вопросов, умелой их постановки и искусного поддержания диалога воздействовать как на сознание, так и на подсознание обучающихся, научить их самокоррекции	Методика проведения лекции-беседы
Лекция-дискуссия	Метод обучения, основанный на обмене мнениями по определенной тематике. Хорошо проведенная дискуссия учит более глубокому пониманию проблемы, умению защищать свою позицию, но считается	Методика проведения лекции-дискуссии. Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение.

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
	с мнением других. Использовать дискуссию в учебном процессе целесообразно в том случае, когда обучающиеся обладают значительной степенью самостоятельности мышления, умеют аргументировать, доказывать и обосновывать свою точку зрения.	
«Мозговой штурм»	Метод модерации стимулирования творческой активности	Методика проведения «мозгового штурма» Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Интерактивное решение задач	Метод модерации, при котором при решении задач принимают участие все обучающиеся под руководством преподавателя-модератора	Методика проведения интерактивного решения задач Типовые задания
Работа в малых группах	Метод, направленный на участие обучающихся в работе, развитие навыков сотрудничества, межличностного общения	Методика организации работы в малых группах Типовые задания

### 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение

1. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
2. Участники финансового рынка.
3. Регулирование, надзор и контроль Банка России за некредитными финансовыми организациями.
4. Банковский сектор как основа финансового рынка Российской Федерации.
5. Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.
6. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия.
7. Задачи Банка России по оптимизации банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора.
8. Принципы эффективного банковского надзора.
9. Развитие содержательной компоненты банковского надзора и его ориентация на реальные риски банковской деятельности.
10. Структурные компоненты риск - ориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России.
11. Сравнительный анализ организации системы банковского надзора в Российской Федерации и за рубежом
12. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций. Квалификационные требования.
13. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации.
14. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций. Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций.
15. Внедрение в надзорную практику института кураторства: цель введения в надзорную практику, порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников территориальных учреждений Банка России, назначаемых кураторами кредитных организаций.

16. Подходы к организации стресс - тестирования в кредитных организациях. Методы и результаты стресс – тестирования.
17. Рекомендации Банка России по организации стресс – тестирования в кредитных организациях.
18. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами.
19. Порядок взаимодействия куратора банка, представителя дистанционного надзора и инспектора в период предпроверочной подготовки и непосредственно в ходе проведения проверки кредитной организации (филиала).
20. Порядок оформления результатов проверки кредитной организации (филиала). Требования к содержанию и оформлению акта проверки и докладной записки.
21. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи.
22. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.
23. Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.
24. Временная администрация по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации: порядок назначения, осуществления и прекращения деятельности. Основные задачи и полномочия временной администрации.
25. Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
26. Формы ликвидации кредитных организаций. Этапы и особенности ликвидационных процедур в кредитных организациях.
27. Банкротство как основная форма ликвидации кредитных организаций.
28. Функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
29. Создание и деятельность Фонда консолидации банковского сектора.
30. Действия Фонда консолидации банковского сектора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций.

### **2.3.3 Задания для самостоятельной работы**

1. Сформулируйте цели и задачи банковского регулирования и надзора в соответствии с ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».
2. Перечислите факторы, под воздействием которых формируется конкретное содержание банковского регулирования и надзора.
3. Какие четыре способа организации банковского регулирования и надзора известны в международной банковской практике?
4. Механизм регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности. Перечислите и охарактеризуйте эти методы.
5. Каковы основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России?
6. Что представляет собой Базельский комитет. Каковы основные цели и задачи его деятельности?
7. Укажите основные тенденции и задачи развития банковского надзора в России.
8. Что означает «эффективный банковский надзор», его основные признаки?
9. В каких законодательных и правительственных документах рассматриваются вопросы банковского регулирования и надзора?
10. Чем обусловлена необходимость перехода банковской системы России на международные стандарты регулирования и надзора?
11. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

12. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

13. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

14. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

15. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

16. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 300 млн руб. на 1 января 2018 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

### 2.3.4 Тесты по дисциплине

1. Укажите цели деятельности Банка России:

Выберите один или несколько ответов:

- а) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля
- в) получение прибыли
- г) развитие и обеспечение стабильности финансового рынка РФ
- д) участие в уставных капиталах кредитных организаций
- е) издание законов по банковской деятельности
- ж) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы

2. Укажите операции, выполняемые Банком России.

- а) организация системы рефинансирования;
- б) ломбардное кредитование;
- в) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- г) выдача гарантий и поручительств.

3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

- а) да;
- б) нет;
- в) только по операциям Банка России.

4. Выделите методы валютного регулирования и контроля.

- а) анализ отчетности коммерческого банка;
- б) установление валютного коридора;
- в) сохранение золотовалютных резервов государства.

5. Укажите размер ключевой ставки на момент выполнения теста:

- а) 7,75 %;
- б) 8,25 %;
- в) 13 %;
- г) 10,75 %;
- д) другое (указать).

6. Каковы основные цели денежно-кредитной политики?

- а) валютное регулирование;
- б) снижение темпов инфляции;
- в) установление нормативов деятельности банков.

7. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении?

- а) увеличивает;
- б) уменьшает;
- в) не влияет.

8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:
- экспансионистская;
  - рестриктивная;
  - административная.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
- административные;
  - экономические;
  - надзорные.
10. Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является:
- внедрение международных стандартов регулирования и надзора;
  - совершенствование банковского законодательства;
  - формирование нормативной базы надзорной практики.
11. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам:
- регулирующим;
  - надзорным.
12. Транспарентность банковского сектора - это:
- публикация макропруденциальных показателей;
  - совершенствование методов определения финансовой устойчивости банков;
  - прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и т.п.
13. Эффективность банковского надзора определяется:
- степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков;
  - качеством банковского менеджмента;
  - периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.
14. Базельским принципам банковского надзора соответствуют следующие положения:
- риск-ориентированный надзор;
  - соответствие достаточности капитала международным стандартам;
  - создание системы раннего предупреждения рисков и надзора на консолидированной основе;
  - транспарентность банковской деятельности;
  - все вышеперечисленное.
15. Регулирование банковской деятельности - это:
- установление правовых норм и процедур функционирования КО;
  - проверка соответствия деятельности банков установленным правилам.
16. На Вашем текущем счете в банке было 148 550,82 руб. Банк принял решение о добровольной ликвидации, после чего ЦБ РФ аннулировал у банка лицензию. Какую сумму выплатит Вам Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?  
Выберите один ответ:
- 400 000 рублей
  - 74 275,41 рублей
  - банк не может добровольно ликвидироваться, поэтому вопрос не имеет корректного ответа
  - никакую, так как аннулирование лицензии не относится к страховым случаям в отличие от отзыва лицензии
  - 148 550,82 рублей
  - 700 000 рублей
17. Верно ли, что все банки в России являются участниками системы страхования вкладов?
- верно

- б) Неверно
18. Какой минимальный размер уставного капитала установлен для вновь регистрируемого банка?
- а) 3 миллиарда 600 миллионов рублей
  - б) 90 миллионов рублей
  - в) 100 тысяч рублей
  - г) 300 миллионов рублей
  - д) 180 миллионов рублей
  - е) не установлен
  - ж) 1 миллиард рублей
19. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковских операций?
- Выберите один ответ:
- а) на четыре года
  - б) для осуществления банковских операций лицензия не предусмотрена
  - в) на пять лет
  - г) на два года
  - д) бессрочно
  - е) на шесть лет
  - ж) на один год
20. Сколько филиалов иностранных банков открыто в России?
- а) один
  - б) ни одного
  - в) четыре
  - г) менее двадцати
  - д) более пятидесяти
21. Верно ли, что филиал банка является его обособленным подразделением?
- а) верно
  - б) неверно.
22. Когда вновь зарегистрированный банк может получить лицензию на право привлекать во вклады денежные средства физических лиц?
- а) сразу же, если уставный капитал не менее 3,6 миллиардов рублей и при этом банк соблюдает обязанность раскрывать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
  - б) вновь зарегистрированный банк не может получить лицензию на привлечение вкладов физлиц, пока не пройдет 5 лет
  - в) сразу же после регистрации и оплаты 100% минимального уставного капитала
  - г) через полгода после регистрации
  - д) Через один год после регистрации.
23. Верно ли, что отсутствие у кандидатов, предлагаемых на должности руководителей кредитной организации, высшего юридического или экономического образования, обязательно служит причиной отказа в регистрации кредитной организации?
- а) верно
  - б) неверно.
24. Верно ли, что на приобретение одним юридическим лицом доли в уставном капитале коммерческого банка в размере 19% требуется предварительное согласие ЦБ РФ?
- а) верно
  - б) неверно
25. Может ли ЦБ РФ отозвать у банка лицензию, если установит, что банк один раз провел банковскую операцию, которая отсутствует в лицензии, выданной банку?
- а) не может
  - б) может, но не обязан
  - в) Банк России обязан отозвать лицензию у банка в данном случае.

### 2.3.5 Типовые задания

**Задание 1.** Соблюдает ли банк норматив мгновенной ликвидности Н2, если у него имеется высоколиквидных активов 50 млн. руб., обязательств до востребования – 400 млн. руб., обязательств сроком свыше года 30 млн. руб., кредитов – 1 010 млн. руб., минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования – 60 млн. руб.?

**Задание 2.** Банк привлек денежные средства в рублях физического лица в размере 50000 рублей во вклад по рыночной ставке 9,18 % годовых. Определить реальную стоимость привлекаемого ресурса, если: отчисления в фонд обязательного резервирования (ФОР) по данному виду обязательств – 5%; страховые взносы в систему страхования вкладов (ССВ) – 0,15%.

**Задание 3.** Банк «А» выдал кредит ООО «Анита» 6 месяцев назад 3000 тыс. руб. сроком на 1 год. В момент выдачи банк оценил финансовое состояние предприятия как «хорошее». В настоящий момент у предприятия имеется просрочка по платежам 25 дней.

Определить категорию качества ссуды и величину расчетного резерва под возможные потери.

Предложите величину норматива отчислений в резерв банка «А» в рамках диапазона, установленного Центральным банком для данной категории ссуды. Обоснуйте свое решение. Рассчитайте величину резерва по данной ссуде.

**Задание 4.** Капитал коммерческого банка составляет 305 млн. руб. Может ли коммерческий банк приобрести пакет акций ОАО «Маяк» на сумму 50 млн. руб., если в портфеле коммерческого банка есть пакет акций ОАО «Прибой» на сумму 20 млн. руб. Резерв на возможные потери по указанным инвестициям 5%.

**Задание 5.** Капитал коммерческого банка составляет 365 млн. руб. Получит ли заместитель управляющего коммерческого банка ипотечный кредит в сумме 2 млн. руб. в своем банке, если главный бухгалтер этого банка уже получил кредит в сумме 2,5 млн. руб. Резерв на возможные потери 0%.

**Задание 6.** Каково отклонение риска потери ликвидности от норматива, если коммерческий банк, имея капитал в 185 млн. руб., располагает кредитными требованиями сроком 500 дней на сумму 1 300 млн. руб., при этом обязательства на сумму 900 млн. руб. необходимо погасить через 500 дней.

**Задание 7.** Собственный капитал коммерческого банка 330 млн. руб. Банком выдан кредит в валюте на сумму 2,5 млн. долларов. Будет ли банк соблюдать норматив Н6, если за время действия кредитного договора курс доллара по отношению к рублю вырастет с 28 руб. до 58 руб.?

**Задание 8.** Собственный капитал коммерческого банка составляет 500 млн. руб., крупных кредитов выдано банком на общую сумму 3 920 млн. руб. Может ли банк выдать кредит в сумме 90 млн. руб.?

**Задание 9.** Собственный капитал коммерческого банка составляет 600 млн. руб., крупных кредитов выдано банком на общую сумму 4 790 млн. руб. Может ли банк выдать кредиты в сумме 25 млн. руб. и 50 млн. руб.?

**Задание 10.** Уставный капитал банка составляет 356211 тыс. руб. Эмиссионный доход – 28951 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность – 6215951 тыс. руб. Кассовая наличность – 12987 тыс. руб. Прибыль – 65147 тыс. руб. Соблюдает ли банк норматив достаточности собственного капитала Н1.0, если активы, взвешенные по уровню риска составляют 3002060 тыс. руб.

**Задание 11.** Рассчитайте страховой взнос банка в фонд обязательного страхования вкладов по дифференцированным ставкам за 1 квартал 2018 года, если подлежащая страхованию сумма остатков на счетах по учету вкладов за расчетный период составила 9204232 тыс. руб., число календарных дней в расчетном периоде = 93.

#### **Задание 12. Кейс «Досрочное снятие вкладов и риски АСВ»**

Гражданин Николаев И.П. имел вклад в банке «Упс» на 3 года. Однако в конце второго года возникло непредвиденное обстоятельство – сын Николаева не поступил в вуз на бюджет и был вынужден выбрать платное отделение. Чтобы обеспечить сыну высшее образование, Николаев принял решение снять накопившуюся сумму, которая на тот момент составляла 1,6 млн руб.: часть из них он потратил на оплату обучения, а оставшуюся часть – на покупку нового

автомобиля. Спустя 3 месяца Центральный банк отобрал лицензию у банка «Упс», еще через месяц банк был признан банкротом. А ещё спустя 2 месяца Николаеву пришла повестка, что его вызывают в суд по иску Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Оказалось, что АСВ требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму по ст. 61.3 закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ. Николаев, со своей стороны, не понимает, почему он не имел права получить от банка свои собственные деньги, если в тот момент банк еще не был банкротом и не прекращал свою деятельность.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

### **Задание 13. Кейс «Личное банкротство»**

Гражданин Долгов Ю.Ю. решил открыть своё дело, он давно мечтал о собственной кофейне и хорошем заработке. Для этого он посчитал необходимые расходы на первое время и определил стартовый капитал. Поскольку собственных денег у Долгова не было, он взял три кредита в банке: первый – в размере 300 000 руб. на покупку двух качественных кофемашин, второй – в размере 500 000 руб. на покупку мебели и аренду помещения на первые 2 месяца, и третий кредит – в размере 200 000 руб. на закупку товара. Долгов рассчитывал, что бизнес довольно быстро окупится, кофейня будет популярна и ему удастся закрыть кредиты, внося ежемесячную плату из прибыли заведения. Бизнес требовал много времени, поэтому Долгов ушёл со своего прежнего места работы. Однако идея оказалась убыточной: кофейня не смогла выдерживать конкуренцию и полученной прибыли едва хватало на выплаты заработной платы работникам. Через шесть месяцев Долгов решил закрыть кофейню, продал мебель и оборудование, чтобы частично выплатить кредиты. В результате удалось закрыть третий кредит и частично погасить первые два: вместе с процентами и штрафами за просрочку осталось погасить 210 000 руб. по первому кредиту и 388 000 руб. – по второму. Через два месяца после закрытия кофейни деньги закончились, и Долгов перестал вносить плату по кредитам. С тех пор прошло четыре месяца, а он так и не смог найти новую работу. В его собственности имеется машина ВАЗ 2107, на которой он иногда подрабатывает, чтобы прокормить семью. Не имея возможности расплатиться с долгами, Долгов хочет объявить себя банкротом. Однако в соответствии с законодательством для этого необходимо:

- 1) заплатить государственную пошлину – 300 рублей;
- 2) дать объявление в газету «Коммерсант» – 10 000 рублей;
- 3) опубликовать объявление на федеральном ресурсе по банкротству (одно объявление стоит 400 рублей);
- 4) оплатить услуги финансового управляющего, внося депозит на счёт Арбитражного суда в размере 25 000 рублей.

Также необходимо собрать внушительный пакет документов. У Долгова таких денег на процедуру банкротства нет. Кроме того, он боится, что дело может быть прекращено, и тогда долг только увеличится.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

### **Задание 14. Кейс «Тетрадочные вклады»**

Гражданин В.В. Иванов пришел с целью разместить честно заработанный миллион рублей на годовой депозит в известный коммерческий банк «Инстинкт», принимающий средства



населения и рекламирующий свои вклады через СМИ. Общеизвестно, что банк «Инстинкт» является участником системы страхования вкладов населения и в отношении вкладов граждан действует общий порядок выплаты возмещений при наступлении страхового случая (полное возмещение сумм вкладов в объеме до 1,4 млн руб.). Сотрудник банка предлагает Иванову подписать договор банковского вклада, а сотрудник банка принимает у него деньги. Все происходит как обычно в подобных случаях. Однако через пару месяцев Банк России отзывает у банка «Инстинкт» банковскую лицензию «в связи с неисполнением ... федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России». Но гражданина Иванова этим не смутит, он известный финансовый грамотей. Он спокоен, поскольку знает, что его средства находятся в безопасности, под защитой системы страхования вкладов. Как извещает Агентство по страхованию вкладов (АСВ), по истечении двухнедельного срока после отзыва лицензии у КБ «Инстинкт» граждане могут направить стопы в выбранный АСВ банк-агент «Пробка», уполномоченный выплачивать страховые возмещения, и получить назад свои деньги. Но, явившись в установленный срок в банк «Инстинкт», с мешком для миллиона, Иванов неожиданно получает отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия его в реестре вкладчиков. Выясняется, что, приняв у него деньги, банк «Инстинкт» (или его недобросовестные сотрудники) никак не отразил это в своем учете и отчетности, и, таким образом, оснований для получения выплат у Иванова действительно нет.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

**Задание 15.** Найти и скачать в сети Интернет бухгалтерскую отчетность любого коммерческого банка.

По данным бухгалтерской отчетности выбранного банка:

1. Выполнить анализ финансового состояния, присвоить кредитной организации балльно-рейтинговую оценку и определить ее классификационную группу.
2. Оформить отчет об исследовательской работе.
3. Подготовить доклад и презентацию для защиты отчета об исследовательской работе.

### 2.3.6 Задания для контрольной работы

Вариант по контрольной работе определяется по последним двум цифрам номера зачетной книжки.

Последние две цифры номера зачетной книжки	Вариант	Последние две цифры номера зачетной книжки	Вариант	Последние две цифры номера зачетной книжки	Вариант	Последние две цифры номера зачетной книжки	Вариант	Последние две цифры номера зачетной книжки	Вариант	Последние две цифры номера зачетной книжки	Вариант
00	1	17	1	34	1	51	1	68	1	85	1
01	2	18	2	35	2	52	2	69	2	86	2
02	3	19	3	36	3	53	3	70	3	87	3
03	4	20	4	37	4	54	4	71	4	88	4
04	1	21	1	38	1	55	1	72	1	89	1
05	2	22	2	39	2	56	2	73	2	90	2
06	3	23	3	40	3	57	3	74	3	91	3
07	4	24	4	41	4	58	4	75	4	92	4
08	1	25	1	42	1	59	1	76	1	93	1
09	2	26	2	43	2	60	2	77	2	94	2
10	3	27	3	44	3	61	3	78	3	95	3
11	4	28	4	45	4	62	4	79	4	96	4
12	1	29	1	46	1	63	1	80	1	97	1
13	2	30	2	47	2	64	2	81	2	98	2

14	3	31	3	48	3	65	3	82	3	99	3
15	4	32	4	49	4	66	4	83	4		
16	1	33	1	50	1	67	1	84	1		

**Задание 1.** На основе данных для выполнения задания выполнить все этапы формирования кредитного досье заемщика. Данные для выполнения задания приведены ниже по вариантам. Обратите внимание на максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством за месяц.

**Вариант 1.** В мае 20\_\_ г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 200 000 руб. сроком на 2 года по ставке 17% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в феврале - 15 000 руб., в марте - 12 000 руб., в апреле - 14 000 руб. В феврале его вычеты составили 2000 руб. в качестве налога на автомобиль; в марте вычетов не было; в апреле было удержано 3000 руб. в качестве штрафа за нарушение правил ГИБДД. Заемщик проживает с отцом-пенсионером.

**Вариант 2.** В сентябре 20\_\_ г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 250 000 руб. на 3 года по ставке 13% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в июне - основной оклад в сумме 18 000 руб; в июле - премия в размере 7% от основного оклада; в августе он был оштрафован за неправильную парковку автомобиля в сумме 1000 руб. Заемщик имеет двух детей дошкольного возраста.

**Вариант 3.** В августе 20\_\_ г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 45 000 руб. сроком на 1 год по ставке 17% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в мае - основной оклад в сумме 8000 руб.; в июне оклад был повышен на 5,8% от основного оклада, а также было перечислено в пользу страховой компании 500 руб.; в июле было взыскано 1000 руб. в связи с обнаружением недостачи от порчи материальных ценностей по акту проверки. Заемщик имеет одного ребенка и мать пенсионного возраста.

**Вариант 4.** В апреле 20\_\_ г. работник промышленного предприятия обратился в банк за получением кредита в сумме 100 000 руб. на 2 года по ставке 14% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в январе - основной оклад в сумме 16 000 руб; в феврале - максимальная сумма пособия по временной нетрудоспособности в связи с болезнью; в марте - премия в сумме 5,8% от основного оклада. Заемщик имеет одного ребенка 6 лет.

**Задание 2.** Рассчитать сумму среднемесячного дохода заемщика.

**Задание 3.** Рассчитать величину платежеспособности заемщика.

**Задание 4.** Определить максимальный размер кредита

**Задание 5.** Определить финансовое состояние заемщика и категорию качества ссуды.

**Задание 6.** Произвести расчет величины резерва на возможные потери по ссудам

### 2.3.7 Примерные темы рефератов

1. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности
3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
4. Отчетность кредитных организаций
5. Бухгалтерский баланс коммерческого банка, его структура, содержание и предназначение Бухгалтерский баланс коммерческого банка: методика и техника составления и анализ финансового состояния на основе бухгалтерского баланса
6. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.
7. Анализ и оценка экономического положения (финансовой устойчивости) банков
8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в коммерческих банках

9. Внедрение в надзорную практику института кураторства кредитных организаций
10. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях
11. Инспектирование кредитных организаций
12. Порядок ликвидации кредитных организаций
13. Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
14. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций.
15. Обязательные резервы кредитных организаций
16. Совершенствование банковского надзора и регулирования в России.
17. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
18. Надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями.
19. Развитие риск – ориентированного надзора в отечественной банковской практике.
20. Характеристика методов банковского надзора.
21. Сущность и принципы документарного надзора.
22. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
23. Роль и значение инспекционной деятельности в системе банковского надзора.
24. Организация проверок по отдельным направлениям банковской деятельности (на конкретном примере).
25. Взаимодействие Банка России и Агентства по страхованию вкладов в ходе надзорной деятельности.
26. Система организации банковского надзора (на примере конкретной страны).
27. Зарубежная практика надзора за процедурой создания банка (на примере конкретной страны).
28. Действия международных финансовых организаций и органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций.

### **2.3.8 Методика проведения лекции-дискуссии**

**Цель:** выяснение мнений обучающихся по заданной теме и их анализ.

**Задачи:**

- достижение определенной степени согласия участников дискуссии относительно дискутируемого тезиса;
- формирование у обучающихся общего представления не как суммы имеющихся представлений, а как более объективное суждение, подтверждаемое всеми участниками обсуждения или их большинством;
- достижение убедительного обоснования содержания, не имеющего первоначальной ясности для всех обучающихся;
- развитие способностей обучающихся к анализу информации и аргументированному, логически выстроенному доказательству своих идей и взглядов;
- получение обучающимися разнообразной информации от собеседников, повышение их компетентности, проверка и уточнение их представления и взглядов на обсуждаемую проблему;
- применение обучающимися имеющихся знаний в процессе совместного решения профессиональных задач.

**Методика проведения:**

Первый этап «введение в дискуссию»:

- формулирование проблемы и целей дискуссии;
- назначение секретаря дискуссии, его инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критерий оценки;
- создание мотивации к обсуждению – определение значимости проблемы, указание на нерешенность и противоречивость вопроса и т.д.
- установление регламента дискуссии и ее основных этапов;
- совместная выработка правил дискуссии;
- выяснение однозначности понимания темы дискуссии, используемых в ней терминов, понятий.

Приемы введения в дискуссию:

- предъявление проблемной ситуации;
- демонстрация видеосюжета;
- демонстрация материалов (статей, документов);
- ролевое проигрывание проблемной ситуации;
- анализ противоречивых высказываний – столкновение противоположных точек зрения на обсуждаемую проблему;
- постановка проблемных вопросов;
- альтернативный выбор (участникам предлагается выбрать одну из нескольких точек зрения или способов решения проблемы).

Второй этап «обсуждение проблемы»:

Обмен участниками мнениями по каждому вопросу. Цель этапа – собрать максимум мнений, идей, предложений, соотнося их друг с другом;

Обязанности преподавателя:

- следить за соблюдением регламента;
- обеспечить каждому возможность высказаться, поддерживать и стимулировать работу наименее активных участников с помощью вопросов («А как вы считаете?», «Вы удовлетворены таким объяснением?», «Вы согласны с данной точкой зрения?», «Нам очень бы хотелось услышать ваше мнение» и т.д.);
- не допускать отклонений от темы дискуссии;
- предупреждать переход дискуссии в спор ради спора;
- следить за тем, чтобы дискуссия не переходила на уровень межличностного противостояния и конфликта;
- стимулировать активность участников в случае спада дискуссии.

Приемы, повышающие эффективность группового обсуждения:

- уточняющие вопросы побуждают четче оформлять и аргументировать мысли («Что вы имеете в виду, когда говорите, что...?», «Как вы докажете, что это верно?»);
- парафраз – повторение ведущим высказывания, чтобы стимулировать переосмысление и уточнение сказанного («Вы говорите, что...?», «Я так вас понял?»);
- демонстрация непонимания – побуждение учащихся повторить, уточнить суждение («Я не совсем понимаю, что вы имеете в виду. Уточните, пожалуйста»);
- «Сомнение» – позволяет отсеивать слабые и непродуманные высказывания («Так ли это?», «Вы уверены в том, что говорите?»);
- «Альтернатива» – ведущий предлагает другую точку зрения, акцентирует внимание на противоположном подходе;
- «Доведение до абсурда» – ведущий соглашается с высказанным утверждением, а затем делает из него абсурдные выводы;
- «Задевающее утверждение» - ведущий высказывает суждение, заведомо зная, что оно вызовет резкую реакцию и несогласие участников, стремление опровергнуть данное суждение и изложить свою точку зрения;
- «Нет-стратегия» - ведущий отрицает высказывания участников, не обосновывая свое отрицание («Этого не может быть»).

Третий этап, «подведение итогов обсуждения»:

- выработка обучающимися согласованного мнения и принятие группового решения;
- обозначение преподавателем аспектов позиционного противостояния и точек соприкосновения в ситуации, когда дискуссия не привела к полному согласованию позиций обучающихся. Настрой обучающихся на дальнейшее осмысление проблемы и поиск путей ее решения;
- совместная оценка эффективности дискуссии в решении обсуждаемой проблемы и в достижении педагогических целей, позитивного вклада каждого в общую работу;
- оценка преподавателем участников дискуссии по материалам, подготовленным секретарем.

**Критерии оценки:** секретарь дискуссии – 0,5-1,5 баллов; подготовка вопросов на дискуссию (не менее трех вопросов) – 0,5-1,5 баллов, ответы на вопросы в течение дискуссии (не менее трех вопросов) – 0,5-1,5 баллов.

**Темы или вопросы для обсуждения** выбираются преподавателем из п. 2.2.1 Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой, 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение, 2.3.3 Задания для самостоятельной работы.

### **2.3.9 Методика проведения лекции-беседы**

**Цель:** путем постановки тщательно продуманной системы вопросов по заданной теме достижение понимания обучающимися нового материала или проверка усвоения ими уже изученного материала.

#### **Задачи:**

- изучение вопросов по заданной теме или закрепление изученного материала;
- развитие умений обучающихся структурировать и систематизировать материал, сопоставлять различные источники, обобщать материал, делать выводы;
- развитие навыков обучающихся по выработке собственной позиции по изучаемым проблемам.

#### **Методика проведения:**

- назначение секретаря лекции-беседы, его инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критерий оценки;
- проведение беседы по заранее подготовленным преподавателем вопросам;
- подведение итогов беседы и оценка участников беседы по материалам, подготовленным секретарем, переход к информационной лекции.

**Критерии оценки:** секретарь лекции-беседы – 0,5-1,5 баллов; участие в беседе – 0,5-1 баллов.

**Темы или вопросы для обсуждения** выбираются преподавателем из п. п. 2.2.1 Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой, 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение, 2.3.3 Задания для самостоятельной работы.

### **2.3.10 Методика проведения «мозгового штурма»**

**Цель:** выявление информированности, подготовленности обучающихся в течение короткого периода времени

#### **Задачи:**

- формирование общего представления об уровне владения знаниями у студентов, актуальными для занятия;
- развитие коммуникативных навыков (навыков общения).

#### **Методика проведения:**

- объявление темы или вопросов для обсуждения;
- назначение секретаря занятия и экспертной группы из двух студентов, их инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критерий оценки;
- запись участниками своих мыслей по заданным вопросам;
- сбор секретарем письменного материала участников;
- высказывание участниками своих мыслей по заданным вопросам. Секретарю и экспертной группе следует записывать все прозвучавшие высказывания (принимать их все без возражений). Допускаются уточнения секретарем и экспертной группой высказываний, если они кажутся им неясными (в любом случае секретарю следует записывать идею так, как она прозвучала из уст участника);

– повторение секретарем задания для «мозгового штурма», и перечисление им всего, что записано со слов участников;

– подведение итогов «мозгового штурма»; предложение желающим обсудить все варианты ответов, выбрать главные и второстепенные;

– оценка участников «мозгового штурма» по материалам, подготовленным секретарем и экспертной группой.

**Критерии оценки:** выполнение обязанностей секретаря – 1-1,5 баллов; работа в экспертной группе – 1-1,5 баллов; письменный ответ – 0,5-1,0 балл; устное выступление по обсуждаемой проблеме – 1-1,5 баллов; подведение итогов «мозгового штурма» участниками и экспертной группой - 1-1,5 баллов.

**Темы или вопросы для обсуждения** выбираются преподавателем из п. п. 2.2.1 Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой, 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение, 2.3.3 Задания для самостоятельной работы.

### **2.3.11 Методика проведения интерактивного решения задач**

**Цель:** проверка навыков решения профессиональных задач и развитие мыслительных операций обучающихся, направленных на достижение результатов при решении профессиональных задач.

#### **Задачи:**

- проверка навыков применения обучающимися ранее усвоенных знаний при решении профессиональных задач;
- формирование навыков совместной деятельности подчиненных (обучающихся) и руководителя (преподавателя);
- овладение обучающимися знаниями и общими принципами решения проблемных профессиональных задач;
- развитие навыков активной интеллектуальной деятельности;
- развитие коммуникативных навыков (навыков общения).
- развитие навыков обучающихся по выработке собственной позиции по ходу решения профессиональных задач.

#### **Методика проведения интерактивного решения задач:**

Первый этап «подготовка проекта решения задач». Преподавателем разрабатывается проект хода решения задачи с началом или фрагментами решения.

Второй этап «организационный»:

- объявление темы и цели решения задачи;
- назначение секретаря и его инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критерий оценки;

Третий этап «интеллектуальный»:

- объявление условий решения задач;
- индивидуальное решение задачи обучающимися, исходя из собственного мнения;
- высказывание обучающимися мнений по ходу решения задач;
- обсуждение результатов и методики индивидуального решения задач обучающимися и принятие плана верного хода решения;

Третий этап «подведение итогов решения задачи»:

- формулирование вывода решения задачи обучающимися;
- подведение итога интерактивного решения задачи преподавателем;
- оценка преподавателем обучающихся по материалам, подготовленным секретарем.

**Критерии оценки:** секретарь – 1 балл; участие в решении задач – 1-3 балла.

**Задания для интерактивного решения задач** выбираются преподавателем из п. 2.3.5 Типовые задания.

### **2.3.12 Методика организации работы в малых группах**

**Цель:** проверка уровня освоения ранее изученного материала и формирование навыков работы в малых группах.

#### **Задачи:**

- активизация познавательной деятельности обучающихся;
- развитие навыков самостоятельной профессиональной деятельности: определение ведущих и промежуточных задач, выбор оптимального пути, умение предусматривать

последствия своего выбора, объективно оценивать его.

- развитие умений успешного общения (умение слушать и слышать друг друга, выстраивать диалог, задавать вопросы на понимание и т.д.).
- совершенствование межличностных отношений в коллективе.

**Методика проведения:**

Первый этап «подготовка задания для работы в малых группах». Задания для работы в малых группах разрабатываются либо преподавателем, либо преподавателем совместно с обучающимися.

Второй этап «организационный»:

- объявление темы и цели работы в малых группах;
- объяснение задания для работы в малых группах;
- объявление критерий оценки;
- деление обучающихся на группы;
- назначение ролей в группах.

Третий этап «выполнение задания в группе»:

- высказывание обучающимися мнений по выполнению задания;
- обсуждение результатов и методики выполнения задания обучающимися и принятие плана хода выполнения задания;
- написание протокола малой группы по планированию деятельности при выполнении задания. Протокол должен содержать цель, задачи, методы, назначение ролей и норму времени выполнения задания;
- выполнение задания;
- подготовка отчета по проведенной работе. Отчет должен содержать описание цели, задач, методики выполнения задания, результаты, доказательства и выводы по выполненному заданию, ответственных по ролям и описание выполненных ими функций;

Третий этап «подведение итогов работы в малых группах»:

- выступление докладчика с отчетом по работе в малых группах. При докладе отчета следует использовать мультимедийные презентации;
- оценка преподавателем обучающихся.

**Критерии оценки:** подготовка материалов для занятия – 0,5-1 балл; доклад о результатах работы в малых группах – 1-2 балла; активная работа в малых группах – 0,5-5 баллов.

**Задания для работы в малых группах** выбираются преподавателем из п. 2.3.5 Типовые задания.

**3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков по дисциплине**

В целях оперативного контроля уровня усвоения материала учебной дисциплины и стимулирования активной учебной деятельности студентов (очной формы обучения) используется **балльно-рейтинговая система оценки успеваемости.**

Балльно-рейтинговая система по дисциплине за семестр:

Виды контроля	Максимальная сумма баллов на выполнение одного вида задания	Всего возможных за семестр работ	Итого максимальная сумма баллов
Присутствие на лекционных и семинарских (практических) занятиях	0,1	36	5
Работа на семинарских (практических)	1	18	20

Виды контроля	Максимальная сумма баллов на выполнение одного вида задания	Всего возможных за семестр работ	Итого максимальная сумма баллов
занятиях			
Кр	5	2	10
СРС, в т.ч.:			25
самостоятельное выполнение типовых заданий	2	8	16
защита реферата	1	2	2
контроль СРС (контрольные опросы, тестирование, собеседование и др. виды контроля)	1	7	7
Итого за семестр	-	-	60
Зачет с оценкой	40	1	40
Итого по дисциплине	-	-	100

Для получения допуска к зачету с оценкой по дисциплине студент должен набрать в семестре не менее 30 баллов.

Балльно-рейтинговая система по дисциплине предусматривает поощрение студентов за работу в семестре проставлением «премиальных» баллов.

Нормы выставления дополнительных баллов:

Виды работ	Максимальная сумма баллов
Решение дополнительных задач	5
Участие в олимпиадах, конкурсах, конференциях в рамках предмета дисциплины	5
Итого	10

При подготовке к зачету с оценкой студент внимательно просматривает примерный перечень вопросов к зачету с оценкой.

Основой для сдачи зачета с оценкой студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации, полученной в результате самостоятельной работы, и получение практических навыков при решении задач в течение семестра.

На зачете с оценкой студент получает задание, включающее теоретические вопросы и практическое задание.

Для выполнения задания предоставляется 90 мин.

Максимальное количество баллов, которое можно получить за выполнение задания, составляет 40 баллов.