

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финансовый университет)**

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Красноярского филиала  
Финуниверситета

Верг О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебному предмету / дисциплине

**ОП.10 Рынок ценных бумаг**

(наименование учебного предмета/ дисциплины)

**38.02.07 Банковское дело**

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело

Составители:

Донкова Надежда Владимировна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.В. Шестакова  
(инициалы, фамилия)

# 1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Рынок ценных бумаг»

## 38.02.07 Банковское дело

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>Знать:</b> - нормативные правовые документы, регулирующие выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников; - порядок выплаты дохода по долевым и долговым эмиссионным ценным бумагам; - порядок расчёта и выплаты доходов по собственным ценным бумагам банка (дивидендов, процентов, дисконта); - условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и порядок их регистрации; - порядок оформления операций по продаже и погашению сберегательных и депозитных сертификатов и выплате дохода по ним; - порядок выпуска и обращения собственных векселей банка; - порядок расчёта и выплаты доходов по собственным ценным бумагам банка (дивидендов, процентов, дисконта); - порядок оценки доходности и ликвидности различных видов ценных бумаг; - порядок определения степени инвестиционного риска и эффективности вложений в ценные бумаги. - порядок оформления операций доверительного управления; - условия создания общих фондов банковского управления и регламентация их деятельности; - порядок предоставления депозитарных услуг.	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09.	Тема 1.1. Выпуск банками эмиссионных ценных бумаг	Контроль ведения рабочей тетради, проверочная работа	Задание для зачёта
	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09.	Тема 1.2. Выпуск банками сберегательных (депозитных) сертификатов	Контроль ведения рабочей тетради, проверочная работа	Задание для зачёта
	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09.	Тема 2.1. Формирование банками портфеля ценных бумаг	Контроль ведения рабочей тетради, проверочная работа	Задание для зачёта
	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 09.	Тема 2.2. Порядок проведения активных операций с ценными бумагами	Контроль ведения рабочей тетради, проверочная работа	Задание для зачёта
<b>Уметь:</b> - оформлять документы по выпуску и продаже ценных бумаг банка; - рассчитывать, оформлять начисление и выплату доходов (дивидендов, процентов, дисконта) по ценным бумагам банка; - проводить сравнительную оценку инвестиционного качества ценных бумаг, оценивать степень риска; - оформлять документы при совершении операций с ценными бумагами сторонних эмитентов на организованном рынке ценных бумаг.				

## 2. Комплект оценочных средств

### 1. Задание для текущего контроля успеваемости

#### Тема 1.1 Выпуск банками эмиссионных ценных бумаг

##### Проверочная работа

1. Деление ценных бумаг на виды по определенным признакам, которые им присущи- .....;
2. По форме владения ценные бумаги различают предъявительские и ....;
3. Доход по ценной бумаге может начисляться в форме ..... ;
4. Одной из целей эмиссии ценных бумаг является формирование первоначального .... ;
5. Первым этапом процедуры эмиссии ценных бумаг является принятие ..... ;
6. Эмиссионные бумаги могут выпускаться в форме именных документарных, именных бездокументарных и документарных на предъявителя бумаг от имени Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования, а также..... ;
7. Основным направлением государственного регулирования деятельности эмитентов на рынке ценных бумаг является государственная регистрация выпусков и отчетов об ..... ;
8. Важной особенностью регулирования отношений, связанных с эмиссией ценных бумаг, является требование соблюдения процедуры эмиссии и государственной ..... выпусков ценных бумаг;
9. Физическое и (или) юридическое лицо, купившее акцию общества в момент его учреждения или на рынке ценных бумаг или получившее ее иным путем в соответствии с законом, например, путем наследования, дарения, по решению суда и т. п. - ..... ;
10. У акционеров есть право на получение части прибыли акционерного общества в виде .... ;
11. Акционер обязан нести ответственность по обязательствам общества в пределах .....;
12. Государственная регистрация выпусков ценных бумаг осуществляется регистрирующим органом. Для этого в регистрирующий орган представляются документы, один из которых - ..... о выпуске ценных бумаг;
13. В случае неразмещения ни одной ценной бумаги выпуска такой выпуск ценных бумаг признается регистрирующим органом .....;
14. Регистрирующий орган обязан осуществить государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг или принять мотивированное решение об отказе в течение ..... дней с даты получения им документов;

15. Решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций посредством подписки должно содержать способ размещения дополнительных акций - .....;
16. Решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг должно содержать дату принятия решения о ..... эмиссионных ценных бумаг;
17. Государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг осуществляется регистрирующим органом и .....;
18. После рассмотрения документов на соответствие законодательству, регистрирующий орган обязан либо осуществить регистрацию ценных бумаг в установленные сроки, либо вынести .....

## Тема 1.2 Выпуск банками сберегательных (депозитных) сертификатов

### Проверочная работа

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Империял» в лице руководителя Семенова Семена Семеновича 19.09.2019 года направило в Банк России заявление на осуществление регистрации условий выдачи сберегательных сертификатов, выдаваемых на руки владельцам и с возможностью получения вклада по требованию. Условия выдачи сберегательных сертификатов утверждены 17.09.2019 года собранием акционеров ПАО КБ «Империял», протокол собрания № 218/29 от 17.09.2019 года.

Лицензия ПАО КБ «Империял» № 14087.

Предпочтительный для КБ «Империяла» способ получения регистрирующего органа документов: по почтовой связи.

Адрес ПАО КБ «Империял»: г. Красноярск, ул. Ленина, д. 18.

Номер контактного телефона КО: 8(390)-215-45-67

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано в Минюсте РФ 29 ноября 2018 г.

Регистрационный № 52830

Приложение 1

к Положению Банка России

от 3 июля 2018 года № 645-П

«О сберегательных и депозитных  
сертификатах кредитных организаций»

Исх. № \_\_\_\_\_

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Заявление

о регистрации условий выдачи сертификатов

---

осуществить регистрацию условий выдачи сертификатов

\_\_\_\_\_.

(вид сертификатов (сберегательные или депозитные) и следующие признаки сертификатов: выдаваемые на руки владельцам или выдаваемые на условиях обездвижения, с отказом владельца от получения вклада по требованию или с возможностью получения вклада по требованию, с фиксированной процентной ставкой или с процентной ставкой, срок выдачи сертификатов или слова «с неустановленным сроком выдачи сертификатов»)

Условия выдачи сертификатов утверждены «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_.

(наименование уполномоченного органа кредитной организации, принявшего решение об утверждении условий выдачи сертификатов)

протокол (иной документ) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года,

(номер и дата протокола заседания (иного документа) уполномоченного органа, на котором (которым) были утверждены условия выдачи сертификатов)

Лицензия кредитной организации на осуществление банковских операций № \_\_\_\_\_.

Предпочтительный способ получения кредитной организацией документов (уведомлений):

\_\_\_\_\_.

(предпочтительный для кредитной организации способ получения от регистрирующего органа документов (уведомлений): на бумажном носителе посредством почтовой связи с указанием почтового адреса либо нарочно)

Адрес для направления почтовой корреспонденции кредитной организации: \_\_\_\_\_;

Номер контактного телефона кредитной организации: \_\_\_\_\_.

(номер телефона с указанием междугородного кода)

(наименование должности руководителя кредитной организации)

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года М.П. кредитной организации

(при наличии)

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 3 июля 2018 года № 645-П

«О сберегательных и депозитных  
сертификатах кредитных организаций»

Раздел I. Титульный лист условий выдачи сертификатов

ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫ Банк России «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Запись в реестре № \_\_\_\_\_  
(подпись уполномоченного Банком

России лица) М.П.

Условия выдачи сертификатов

\_\_\_\_\_ тельном  
падеже)

\_\_\_\_\_ ие  
признаки

сертификатов: сберегательные или депозитные, выдаваемые на руки  
владельцам или выдаваемые на условиях обездвижения, с отказом владельца  
от получения вклада по требованию или с возможностью получения вклада по  
требованию, с фиксированной процентной ставкой или с процентной ставкой  
в

виде формулы с переменными, срок выдачи сертификатов или слова «с  
неустановленным сроком выдачи сертификатов»)

Утверждены «\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года решением

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_,  
(дата утверждения условий выдачи сертификатов и наименование  
уполномоченного органа кредитной организации, утвердившей данные  
условия)

протокол (иной документ) № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20  
\_\_ года,

(номер и дата протокола заседания (иного документа)

уполномоченного органа, на котором (которым) были

утверждены условия выдачи сертификатов)

Место нахождения кредитной организации: \_\_\_\_\_.

(наименование должности лица, подписавшего условия выдачи сертификатов)

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года М.П. кредитной организации  
(при наличии)

Заполнение сертификата (Приложение 1)

ООО «Звездочка» внесла депозит на один год, на сумму 1000000 рублей под  
15% годовых 07.10.2019 в ПАО «Сбербанк». Банком был выдан депозитный  
сертификат №66666666.

Реквизиты ООО «Звездочка»:

Юридический адрес:

660001, г. Красноярск, ул. Мира 59, офис 701

Расчётный счет: 40702810100000005225

ИНН: 5678904321

ОГРН: 1234567890874

Руководитель: Попов Дмитрий Сергеевич  
Паспорт: 4513 484885, выдан ГУ МВД России по Красноярскому краю, код подразделения 180-030, дата выдачи 23.06.2003.  
Реквизиты ПАО «Сбербанк»:  
Юридический адрес:  
660022, г. Красноярск, ул. Алексеева 107  
Корреспондентский счет: 30102810300000000225  
МФО (БИК): 044525225  
КПП: 775001001  
ИНН: 7707083893  
Руководитель: Черных Евгений Васильевич  
Гл. бухгалтер: Синичкина Марина Александровна

## Тема 2.1 Формирование банками портфеля ценных бумаг

### Проверочная работа

У АО КБ «Империял» есть свой портфель ценных бумаг. За год было совершено 10 сделок с пакетом акций этого портфеля. Средний объем сделок составляет 28000 рублей. Номинал акции составляет 1000 рублей, а годовой дивиденд по ней 10% от номинала. Текущая рыночная цена 1 акции составляет 1100 рублей. Определите текущую доходность акции и ликвидность пакета акций.

Формулы:

1. Текущая доходность  $r = d/p * 100\%$
2. Ликвидность акции  $= (Q * V) / t$

Где:

d – годовой дивиденд;  
p – рыночная цена акции;  
Q – количество сделок;  
V – средний объем сделок;  
t – время, за которое эти сделки совершены (в днях).

## Тема 2.2 Порядок проведения активных операций с ценными бумагами

### Проверочная работа

Для оценки результативности управления портфелем ценных бумаг необходимо определить:

1. Фактическую доходность за определенный период;
2. Фактический риск портфеля;
3. Эталонный портфель, то есть портфель, который можно использовать как точку отсчета для сравнительного анализа.

Формула для расчета доходности:

$$r_p = \frac{P_u}{P} - 1 * 100\%$$

gr - доходность портфеля ценных бумаг;

$R_p$  - стоимость портфеля в конце периода;

$R$  - стоимость портфеля в начале периода.

Коэффициент Шарпа, позволяет определить эффективность инвестиционного портфеля, рассчитываемую отношением доходности к уровню риска. С его помощью можно увидеть, как ранее прибыльность соотносилась с риском, а также спрогнозировать стабильность доходности в будущем.

Формула для расчета коэффициента Шарпа:

$$\text{Sharp ratio} = \frac{r_p - r_f}{\sigma_p}$$

$r_p$  - доходность портфеля ценных бумаг;

$r_f$  - безрисковый доход;

$\sigma_p$  - стандартное отклонение.

Какой должен быть коэффициент Шарпа:

«1 и выше» — оптимальное значение коэффициента, обозначающее хорошую стратегию или высокую результативность управления портфелем ценных бумаг;

«0-1» — нельзя сказать, что стратегия очень хорошая;

«0 и ниже» — стратегию лучше не использовать, при фондовом инвестировании целесообразнее выбрать другой портфель.

Решите задачу:

Стоимость портфеля в начале периода составляла 10 миллионов рублей. Через год доходность выросла до 12 миллионов рублей. При этом доход по облигациям государственного займа всё это время составлял 10% (безрисковый доход), а стандартное отклонение доходности составляет 8,5%. Определите доходность портфеля и коэффициент Шарпа. На ваш взгляд данный портфель ценных бумаг можно считать эффективным?

## 2. Задание для промежуточной аттестации

Задание 1:

12.06.2010 года Акционерное общество «Омега-Банк» осуществил размещение собственных акций. Уставный капитал составил 64 000 748 000 рублей.

18.04.2019 года АО «Омега-Банк» произвел выкуп акций у своих акционеров для их последующего погашения. Банк выкупил 200 000 штук привилегированных и 300 000 штук обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 2 рубля и 1 рубль соответственно.

Рассчитайте сумму уставного капитала после погашения акций.

Задание 2:

Инвестор купил облигацию с номиналом 5000 р. по цене чистой 6050 р. и ставкой купона 8% в год. Рассчитайте текущую доходность.

Задание 3:

ООО «Звездочка» внесла депозит на один год, на сумму 1000000 рублей под 15% годовых 07.10.2019 в ПАО «Сбербанк». Банком был выдан депозитный сертификат №66666666. Рассчитайте сумму дохода к выдаче.

Задание 4:

Стоимость портфеля в начале периода составляла 10 миллионов рублей. Через год доходность выросла до 12 миллионов рублей. При этом доход по облигациям государственного займа всё это время составлял 10% (безрисковый доход), а стандартное отклонение доходности составляет 8,5%. Рассчитайте доходность портфеля и коэффициент Шарпа. На ваш взгляд данный портфель ценных бумаг можно считать эффективным?

### 3. Критерии оценки

#### 1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочёты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	- задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
4	Хорошо	- задача выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки); - допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)

3	Удовлетворительно	- допущены более одной ошибки или более двух- трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

## 2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

## 3. Критерии оценки теста:

- оценка «5» - правильных ответов 90–100%;
- оценка «4» - правильных ответов 68–87%;
- оценка «3» - правильных ответов 50–67%;
- оценка «2» - правильных ответов < 50%.

## 4. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;

- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;

- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;

- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;

- материал оформлен не в соответствии с требованиями.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК  
Российской Федерации

Депозитный  
СЕРТИФИКАТ

№ 0000000

Внесен депозит \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год внесения депозита, прописью)  
на сумму \_\_\_\_\_ рублей.  
(цифрами и прописью)

По депозиту выплачивается доход по ставке \_\_\_\_\_  
(% годовых)  
цифрами и прописью)  
который к моменту выплаты составит \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью) рублей.

Сберегательного банка Российской  
Федерации \_\_\_\_\_  
(наименование учреждения банка)  
\_\_\_\_\_ (юридический адрес, номер корр. счета, МФО)  
безусловно \_\_\_\_\_  
возвратится сумма депозита и выплатить причитающуюся по нему сумму дохода \_\_\_\_\_  
(дата востребования бенефициаром)  
сумму по депозитному сертификату) бенефициару \_\_\_\_\_  
(наименование, юридический адрес  
и банковские реквизиты бенефициара)

Руководитель \_\_\_\_\_ М. П.  
(должность и подпись)  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

КОРЕШОК ДЕПОЗИТНОГО СЕРТИФИКАТА  
СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 0000000

На сумму \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью) \_\_\_\_\_ рублей.

Выдан \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год выдачи)

Кому \_\_\_\_\_  
(наименование, юридический адрес и банковские реквизиты бенефициара)

Срок возврата \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год)

Сертификат получил \_\_\_\_\_  
(ф., и., о., паспортные данные представителя бенефициара,  
подпись представителя)