

**Приложение 2 к РПД Банковское дело**  
**38.03.01 Экономика**  
**Направленность (профиль)**  
**Финансы и кредит**  
**Форма обучения – очная**  
**Год набора – 2021**

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**1. Общие сведения**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Банковское дело
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2021

**2. Перечень компетенций и индикаторов**

<b>УК-10</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>10.1.</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. <b>10.2.</b> 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. <b>10.3.</b> Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.
<b>ПК-2</b> Способен выполнять консультационный проект в составе группы	ИПК 2.1 Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности ИПК 2.2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта ИПК 2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта

### 3. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

№ п/п	Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
			Знать:	Уметь:	Владеть:	
1.	Банковская система: формирование и функционирование. Правовые основы банковской деятельности.	УК-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>- историю возникновения банков и этапы их эволюции,</li> <li>- функции и роль банков в развитии экономики,</li> <li>- понятие банковской системы, ее элементы, признаки и функции, структуру современной банковской системы,</li> <li>- виды банков и их структуру;</li> <li>- правовые основы организации банковской деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать современное состояние и проблемы развития банковской системы России;</li> <li>- анализировать нормативно-правовые документы, регулирующие организацию банковской деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа основных показателей развития банковской системы России;</li> <li>- навыками применения нормативно-правовых документов, регулирующих организацию банковской деятельности</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации
2.	Центральный банк: функции и операции.	УК-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность, функции и операции центрального банка;</li> <li>- инструменты и методы денежно-кредитного регулирования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы денежно-кредитной политики центрального банка;</li> <li>- готовить отчетность и обеспечивать контроль за</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета обязательных экономических нормативов</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации

				выполнением резервных требований Банка России		
3.	Коммерческие банки и их деятельность.	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность, функции и операции коммерческих банков;</li> <li>- понятие собственных и привлеченных средств,</li> <li>- риски и ликвидность в деятельности коммерческого банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отличать собственные ресурсы банка от привлеченных;</li> <li>- анализировать структуру активных и пассивных операций коммерческого банка;</li> <li>- осуществлять активно-пассивные операции</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками оценки собственного капитала банка;</li> <li>- навыками расчета и управления банковскими рисками и расчета ликвидности в деятельности коммерческого банка</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации
4.	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность и виды расчетно-платежных операций;</li> <li>- понятие и структуру платежной системы;</li> <li>- понятие и виды банковского счета;</li> <li>- понятие и формы безналичных расчетов;</li> <li>- особенности кассовых операций;</li> <li>- виды валютно-обменных операций</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-навыками осуществления расчетно-кассовых операций;</li> <li>-навыками открытия банковских счетов;</li> <li>-навыками составления выписки по расчетному счету клиента</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации

5.	Кредитные операции коммерческих банков	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия и принципы банковского кредитования;</li> <li>- кредитную документацию;</li> <li>- методы оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика;</li> <li>- способы работы с проблемными кредиторами;</li> <li>- механизм создания резерва на возможные потери по ссудам</li> </ul>	оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками исчисления процента за кредит;</li> <li>- навыками применения методов оценки кредитоспособности заемщиков</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации; решение кейс-заданий
6.	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- виды деятельности банков на рынке ценных бумаг;</li> <li>- операции по выпуску и размещению ценных бумаг;</li> <li>- сущность инвестиционной деятельности банка;</li> <li>- операции банка как профессионального участника рынка ценных бумаг</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять место и роль кредитной организации на рынке ценных бумаг;</li> <li>- классифицировать профессиональных участников фондового рынка;</li> <li>- осуществлять посреднические операции с ценными бумагами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками применения нормативно-правовых документов, регулирующих организацию банковской деятельности бумагами</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации; решение кейс-заданий
7.	Организация бухгалтерского учета в банках	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность, принцип и задачи бухгалтерского учета в банках;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вести учет имущества, доходов, расходов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками ведения учета и составления отчетности</li> </ul>	подготовка доклада реферата, презентации;

			-нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банках	и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность		решение итогового теста
--	--	--	--	---	--	-------------------------

**Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы**

«не зачтено» – 60 баллов и менее;

«зачтено» – 61-100 баллов

#### 4. Критерии и шкалы оценивания

##### 4.1. За решенный итоговый тест выставляются баллы

Процент правильных ответов	До 60	61-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	5	15	20

##### 4.2. За подготовку реферата выставляются баллы

Баллы	Характеристики ответа студента
<b>4</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблему;</li><li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;</li><li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;</li><li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- свободно владеет понятиями</li></ul>
<b>3</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обучающийся твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;</li><li>- не допускает существенных неточностей;</li><li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;</li><li>- аргументирует научные положения;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- владеет системой основных понятий</li></ul>
<b>2</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- тема раскрыта, но доклад носит исключительно теоретический характер;</li><li>- нет связи теории и практики;</li><li>- делает неполные выводы и обобщения;</li><li>- владеет системой основных понятий в рамках основной литературы.</li></ul>
<b>1</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент усвоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;</li><li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li><li>- испытывает затруднения в практическом применении знаний;</li><li>- слабо аргументирует научные положения;</li><li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li><li>- частично владеет системой понятий</li></ul>
<b>0</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обучающийся не усвоил значительной части проблемы;</li><li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;</li><li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li><li>- не может аргументировать научные положения;</li><li>- не формулирует выводов и обобщений;</li><li>- не владеет понятийным аппаратом.</li></ul>

##### 4.3. За подготовку доклада (презентации) выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
<b>Содержание</b>	
Сформулирована цель работы	1
Понятны задачи и ход работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации	1
Сделаны выводы	1

<b>Оформление презентации</b>	
Единый стиль оформления	1
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	1
Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта оптимальный и одинаковый на всех слайдах	1
Ключевые слова в тексте выделены	1
<b>Эффект презентации</b>	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
<b>Мак количество баллов</b>	<b>10</b>

#### 4.4. За решение кейс- задания выставляются баллы

Баллы	Критерии оценивания
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>– изложение материала логично, грамотно, без ошибок;</li> <li>– свободное владение профессиональной терминологией;</li> <li>– умение высказывать и обосновать свои суждения;</li> <li>– обучающийся дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы;</li> <li>– студент организует связь теории с практикой.</li> </ul>
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейс-задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;</li> <li>– ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.</li> </ul>
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейс-задания, не может доказательно обосновать свои суждения;</li> <li>– обнаруживаются ошибки в расчетах.</li> </ul>
0	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решено кейс-задание;</li> <li>– в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения кейс-задания.</li> </ul>

**5. Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

##### 5.1. Типовое задание для выполнения итогового теста

###### 1. Банковская система РФ включает в себя ...:

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик;
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков;
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

###### 2. В состав организационных элементов кредитной системы не включают ...

- а) банковское законодательство;
- б) кредитную политику,

- в) условия кредитования,
- г) кредитную инфраструктуру.

**3. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:**

- а) наличие специализированных государственных банков;
- б) одноуровневый характер;
- в) организация денежного оборота.

**4. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- а) кредитной деятельностью.
- б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- в) торговой деятельностью.
- г) открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.

**5. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:**

- а) хранить золотовалютные запасы страны.
- б) конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) поддерживать стабильность банковской системы.
- г) открывать и вести счета физических и юридических лиц.

**6. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:**

- а) 1990 г.;
- б) 1993 г.;
- в) 1989 г.;
- г) 1987 г.

**7. Банк России может выдать кредит ...**

- а) предприятию;
- б) коммерческому банку;
- в) частному лицу.

**8. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.**

- а) излишние;
- б) свободные;
- в) обязательные;
- г) дополнительные.

**9. За Центральным банком закреплена функция:**

- а) лизингового центра страны;
- б) регулирование деятельности кредитных институтов;
- в) банка, осуществляющего трастовые операции;
- г) кредитора организаций.

**10. Кредитное учреждение представляет собой учреждение, которому разрешено ...**

- а) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;

б) только привлечение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;

в) только размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;

г) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности и возвратности.

**Ключ:** 1-в; 2-а; 3-б; 4-в; 5-г; 6-а; 7-б; 8-в; 9-б; 10-а

## 5.2. Типовое кейс-задание

### Кейс 1.

**Исходные данные:** Классифицируйте типы банков банковской системы России по нижеследующим критериям: уровень управления, тип собственности капитала, степень участия иностранного капитала, особенности организационной структуры, масштаб деятельности, объем капитала, особенности статуса.

#### Решение:

Критерии классификации	Тип банков
уровень управления	Банк первого уровня – ЦБ РФ; Банки второго уровня – коммерческие (деловые)
тип собственности капитала	- государственные; - частные; -смешанные (акционерные)
степень участия иностранного капитала	- банки с долей в уставном капитале иностранных участников ; - банки без участия иностранного капитала; - иностранные банки
особенности организационной структуры	- банки, имеющие филиалы (в том числе многопрофильные); - банки без филиалов
масштаб деятельности	- транснациональные (то есть международные, межгосударственные); - банки национального масштаба; - банки межрегиональные; - банки региональные, муниципальные
объем капитала	- консорциумы банков; - банки крупные; - банки средние, мелкие
особенности статуса	- банки, статус которых определен банковским законодательством; - банки, статус которых определен другими нормативными правовыми актами

### Кейс 2.

Коммерческий банк привлек депозиты на сумму 100 трлн. Руб. в безналичной форме. При условии, что норма обязательных резервов равна 0, он может представить в экономику кредиты на сумму 100 трлн. Руб., что одновременно увеличит денежную массу, а в соответствии с формулой количества денег в обращении и при прочих равных – объем ВВП. Если учесть, что все выданные средства пойдут в банки, которые выдадут соответствующие кредиты, то общий объем денежной массы увеличится на неопределенную величину. Как в этих условиях действует Центральный банк?

### Решение:

Для такого ограничения и контроля Центральный банк вводит норму обязательных резервов, например в сумме 20%. В этом случае банк сможет выдать кредитов уже не на 100 трлн. Руб., а только на 80 трлн. Руб., что уже уменьшает темпы увеличения ВВП. Если же учесть, что в экономической деятельности участвует не один банк, а множество, то возникает процесс мультипликации. Второй банк, получив денежные средства, представляет 20% в ЦБ, и у него остается сумма меньшая, чем ранее. Следующий банк получает, таким образом, меньше, а отдает еще меньше. И в результате денежная масса увеличится лишь в 5 раз, т.е. она составит 500 трлн. руб.

Таким образом, увеличивая или уменьшая норму обязательных резервов, ЦБ может регулировать объем денежной массы в стране, изменяя его в ту или иную сторону, причем в точно определяемых размерах.

### Кейс 3.

В таблице приведены данные из пассива баланса банка. Требуется: 1) определить сумму обязательств коммерческого банка; 2) определить коэффициент ресурсной базы и раскрыть его экономическое значение. Сделайте вывод.

Таблица – Исходные данные

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1. Капитал - нетто	50 900
2. Обязательства	
В том числе	
2.1. Привлеченные средства от клиентов	348 352
2.2 Средства в расчетах	6 716
2.3. Кредиторы	15 124

### Решение:

1. Определите сумму обязательств банка : п.2.1 + п.2.2 + п.2.3 = 370 192 тыс. руб.
2. Рассчитайте коэффициент ресурсной базы:
3. Коэффициент ресурсной базы = Обязательства / Капитал – нетто \* 100% = 727,29%

**Вывод:** коэффициент клиентской базы очень высок, и чем он выше, тем лучше для банка. Следовательно, банк развивается и его ресурсы в виде обязательств существенно превышает собственный капитал, что оценивается положительно.

### Кейс 4.

Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма
1. Прибыль	4 660
2. Капитал	55 900

Требуется рассчитать коэффициент рентабельности капитала.

**Решение:**

Коэффициент рентабельности капитала = Прибыль / Капитал

Коэффициент рентабельности капитала = 4 660 / 55 900 = 0,0834 = 8,34%

**Ответ:** 8,34%.

**5.3. Примерные темы докладов, рефератов, презентаций**

1. Современное состояние банковской системы России.
2. Российские банки – основные поставщики финансовых услуг.
3. Ключевая ставка и ее влияние на рынок банковских услуг.
4. Взаимозависимость и взаимовлияние национальных и мировой банковских систем. Влияние мирового финансового кризиса на состояние банковской системы России.
5. Ресурсы коммерческого банка: структура и современное состояние в условиях ограничения фондирования.
6. Инвестиционная деятельность и управление инвестиционным портфелем коммерческого банка
7. Пассивные операции коммерческих банков: понятие, значение, характеристика, виды.
8. Банковские риски: способы и инструменты поддержки устойчивости кредитных организаций
9. Процесс управления кредитным риском в коммерческом банке.
10. Управление фондовым риском коммерческого банка.
11. Финансовые услуги коммерческого банка: лизинговые, факторинговые и трастовые.
12. Банковские кризисы: содержание, причины, меры предупреждения (на примере одной страны).
13. Оценка качества управления банком (системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском).
14. Основные направления анализа активов коммерческого банка: структуры активов, рискованности, доходности и ликвидности.
15. Формы безналичных расчетов в хозяйственном секторе.
16. Понятие, критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков
17. Этапы кредитного процесса и управления кредитным риском
18. Международный кредит: сущность, функции, участники, значение. Виды рисков на мировом кредитном рынке, их минимизация.
19. Клиринговые расчеты и клиринговая деятельность в России.
20. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
21. Анализ и оценка рынка межбанковского кредитования в России.
22. Оценка ликвидности коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Новые требования по ликвидности в документах Базеля III
23. Активные операции коммерческих банков: понятие, значение, характеристика видов.
24. Оценка рентабельности активов коммерческого банка.
25. Деятельность банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
26. Обязательства коммерческого банка: структура и показатели оценки.
27. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
28. Платежи с использованием электронных денежных средств и электронных средств платежа.
29. Место и роль банков в экономике страны.

30. Центральный банк РФ (Банк России): цели деятельности, функции и роль в банковской системе.

31. Центральный банк как инструмент регулирования национальной экономики и денежного обращения.

32. Роль центрального банка в реализации стратегии преодоления банковских кризисов.

33. Валютное регулирование и валютный контроль.

34. Межбанковские расчеты и их значение в банковской системе.

35. Банковские системы зарубежных стран: современное состояние.

36. Коллекторские агентства: сущность, роль, порядок работы.

37. Обзор «совокупного» кредитного портфеля российских банков.

#### **5.4. Вопросы к зачету**

1. Понятие банковской системы и системообразующие факторы развития банковской системы.

2. Особенности развития банковской системы России

3. Система современного банковского законодательства.

4. Условия возникновения центральных банков.

5. Цели деятельности и функции центрального банка.

6. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

7. Банковское регулирование и надзор.

8. Сущность коммерческих банков.

9. Функции и классификация коммерческих банков.

10. Операции коммерческих банков.

11. Формирование и использование собственных средств банка.

12. Привлеченные средства и другие ресурсы банка.

13. Ликвидность и платежеспособность банка.

14. Платежная система России и ее структура.

15. Понятие банковского счета, их виды и назначение.

16. Финансовые результаты деятельности банка.

17. Управление банковскими рисками.

18. Понятие безналичных расчетов и формы безналичных расчетов.

19. Кассовые операции.

20. Методика оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.

21. Методика оценки кредитоспособности физических лиц.

22. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.

23. Организация бухгалтерского учета в банках.

24. Валютно-обменные операции.