

**Приложение 2 к РПД Б1.В.ДВ.05.02 Банковское дело
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Форма обучения – очная
Год набора – 2023**

**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	2023

2. Перечень компетенций

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. 10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. 10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.
ПК-2 Способен выполнять консультационный проект в составе группы	2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности 2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта 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

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Индикаторы компетенций	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности и компетенций
			Знать:	Уметь:	Владеть:	
Банковская система: формирование и функционирование. Правовые основы банковской деятельности.	УК-10	10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	<ul style="list-style-type: none"> - историю возникновения банков и этапы их эволюции, - функции и роль банков в развитии экономики, - понятие банковской системы, ее элементы, признаки и функции, структуру современной банковской системы, - виды банков и их структуру; - правовые основы организации банковской деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - анализировать современное состояние и проблемы развития банковской системы России; - анализировать нормативно-правовые документы, регулирующие организацию банковской деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа основных показателей развития банковской системы России; - навыками применения нормативно-правовых документов, регулирующих организацию банковской деятельности 	подготовка доклада реферата, презентации
Центральный банк: функции и операции.	УК-10	10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	<ul style="list-style-type: none"> - сущность, функции и операции центрального банка; - инструменты и методы денежно-кредитного регулирования 	<ul style="list-style-type: none"> - применять методы денежно-кредитной политики центрального банка; - готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета обязательных экономических нормативов 	подготовка доклада реферата, презентации
Коммерческие банки и их деятельность.	УК-10 ПК-2	10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.	<ul style="list-style-type: none"> - сущность, функции и операции коммерческих банков; - понятие собственных и привлеченных средств, - риски и ликвидность в деятельности коммерческого банка 	<ul style="list-style-type: none"> - отличать собственные ресурсы банка от привлеченных; - анализировать структуру активных и пассивных операций коммерческого банка; - осуществлять активно-пассивные операции 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками оценки собственного капитала банка; - навыками расчета и управления банковскими рисками и расчета ликвидности в деятельности коммерческого банка 	подготовка доклада реферата, презентации

		2.1 Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности				
Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	УК-10 ПК-2	10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. 10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности. 2.1 Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок	<ul style="list-style-type: none"> - сущность и виды расчетно-платежных операций; - понятие и структуру платежной системы; - понятие и виды банковского счета; - понятие и формы безналичных расчетов; - особенности кассовых операций; - виды валютно-обменных операций 	- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	<ul style="list-style-type: none"> -навыками осуществления расчетно-кассовых операций; -навыками открытия банковских счетов; -навыками составления выписки по расчетному счету клиента 	подготовка доклада реферата, презентации

		<p>осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности</p> <p>2.2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта</p>				
Кредитные операции коммерческих банков	УК-10 ПК-2	<p>10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования</p>	<ul style="list-style-type: none"> - основные понятия и принципы банковского кредитования; - кредитную документацию; - методы оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика; - способы работы с проблемными кредиторами; - механизм создания резерва на возможные потери по ссудам 	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"> - навыками исчисления процента за кредит; - навыками применения методов оценки кредитоспособности заемщиков 	подготовка доклада реферата, презентации; решение кейс-заданий

		<p>профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности. 2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности 2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта 2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта</p>				
Операции коммерческих банков с ценными бумагами	УК-10 ПК-2	<p>10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные</p>	<ul style="list-style-type: none"> - виды деятельности банков на рынке ценных бумаг; - операции по выпуску и размещению ценных бумаг; - сущность инвестиционной деятельности банка; - операции банка как профессионального участника рынка ценных бумаг 	<ul style="list-style-type: none"> - определять место и роль кредитной организации на рынке ценных бумаг; - классифицировать профессиональных участников фондового рынка; - осуществлять посреднические операции с ценными бумагами 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками применения нормативно-правовых документов, регулирующих организацию банковской деятельности бумагами 	<p>подготовка доклада реферата, презентации; решение кейс-заданий</p>

		<p>экономические и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.</p> <p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности</p> <p>2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта</p>				
Организация бухгалтерского учета в банках	УК-10 ПК-2	10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и	- сущность, принцип и задачи бухгалтерского учета в банках; -нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в	- вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	-навыками ведения учета и составления отчетности	подготовка доклада реферата, презентации; решение итогового теста

		<p>долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.</p> <p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности</p> <p>2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки</p>	<p>банках</p>			
--	--	--	---------------	--	--	--

		объективной оценки о функционировании экономического субъекта				
--	--	--	--	--	--	--

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

4.3. За подготовку доклада (презентации) выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
Сформулирована цель работы	1
Понятны задачи и ход работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части	1

информации	
Сделаны выводы	1
Оформление презентации	
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
Эффект презентации	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
Макс количество баллов	10

4.4. За решение кейс- задания выставляются баллы

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

4.5. За подготовку презентации выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
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
Оформление презентации	
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
Эффект презентации	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
Мак количество баллов	10

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.