

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Наумова Наталия Александровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41  
Уникальный программный ключ:  
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»**  
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)  
Экономический факультет  
Кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

УТВЕРЖДЕН  
на заседании кафедры  
протокол от «11» марта 2024 г., №8.  
Заведующий кафедрой  / Т.И. Власова /

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**По учебной дисциплине**  
Банковское дело

**Направление подготовки**  
38.03.01 Экономика

**Профиль:**  
Финансы и кредит

**Квалификация**  
Бакалавр

**Формы обучения**  
Очная

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

| Код и наименование компетенции                                                                                                                                        | Этапы формирования                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| СПК-1. Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия     | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа |
| СПК-2. Способен выполнять необходимые финансово-экономические расчеты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа |

## 2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Оцениваемые компетенции | Уровень сформированности | Этап формирования                                          | Описание показателей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Критерии оценивания                                         | Шкала оценивания                                                                                                                          |
|-------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| СПК-1                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа | Знать:<br>основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм<br>Уметь:<br>проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач                                                                                                                                          | Опрос<br>Реферат<br>Тест                                    | Шкала оценивания опроса<br>Шкала оценивания реферата<br>Шкала оценивания теста                                                            |
|                         | Продвинутый              | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа | Знать:<br>основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм<br>Уметь:<br>проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач<br>Владеть:<br>навыками работы с аналитическими данными, полученными при оценке и характеристике деятельности конкретного хозяйствующего | Опрос<br>Реферат<br>Тест<br>Кейс<br>Практическая подготовка | Шкала оценивания опроса<br>Шкала оценивания реферата<br>Шкала оценивания теста<br>Шкала оценивания кейса<br>Шкала оценивания практической |

|       |                 |                                                                           | субъекта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                | подготов<br>ки                                                                                                                                                                                              |
|-------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| СПК-2 | Порого<br>вый   | 1.Работа на<br>учебных<br>занятиях<br><br>2.Самостоя<br>тельная<br>работа | Знать:<br>требования к проведению<br>финансов-экономических<br>расчетов в рамках действующих<br>экономических и финансовых<br>планов<br>Уметь:<br>выполнять необходимые<br>расчеты, анализирует и<br>содержательно интерпретирует<br>полученные результаты в<br>соответствии с принятыми в<br>организации стандартами                                                                                                                                                                                                                                                         | Опрос<br><br>Реферат<br><br>Тест                                               | Шкала<br>оцениван<br>ия<br>опроса<br>Шкала<br>оцениван<br>ия<br>реферата<br>Шкала<br>оцениван<br>ия теста                                                                                                   |
|       | Продв<br>инутый | 1.Работа на<br>учебных<br>занятиях<br><br>2.Самостоя<br>тельная<br>работа | Знать:<br>требования к проведению<br>финансов-экономических<br>расчетов в рамках действующих<br>экономических и финансовых<br>планов<br>Уметь:<br>выполнять необходимые<br>расчеты, анализирует и<br>содержательно интерпретирует<br>полученные результаты в<br>соответствии с принятыми в<br>организации стандартами<br>Владеть:<br>методами и приемами расчета и<br>анализа показателей в рамках<br>экономического и финансового<br>планирования в соответствии с<br>принятыми в организации<br>стандартами, а также<br>международными стандартами<br>финансовой отчетности | Опрос<br><br>Реферат<br><br>Тест<br><br>Кейс<br><br>Практическая<br>подготовка | Шкала<br>оцениван<br>ия<br>опроса<br>Шкала<br>оцениван<br>ия<br>реферата<br>Шкала<br>оцениван<br>ия теста<br>Шкала<br>оцениван<br>ия кейса<br>Шкала<br>оцениван<br>ия<br>практиче<br>ской<br>подготов<br>ки |

### **3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО**

#### **Задания к текущему контролю:**

#### **Примерные темы рефератов**

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Банковская система Российской Федерации: формирование, эволюция, структура.
3. Организационные и институциональные особенности структуры банковской системы.

4. Банковская система РФ.
5. Направления реформирования банковской системы России.
6. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
7. Кредитная система: понятие, эволюция и структура.
8. Понятие и структура функциональной кредитной системы.
9. Институциональная кредитная система и ее особенности в Российской Федерации.
10. Виды кредитных организаций.
11. Понятие, функции и особенности кредитного рынка.
12. Субъекты и организационная структура кредитного рынка.
13. Инфраструктура и операции кредитного рынка.
14. Ресурсы кредитного рынка и особенности их купли-продажи.
15. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
16. Особенности банковских операций с государственными ценными бумагами.
17. Формирование и эволюция кредитной системы РФ.
18. Центральный банк РФ.
19. Специализированные кредитные организации на рынке банковских услуг.
20. История банковского дела.
21. Эволюция банковского дела в России.
22. Денежно-кредитная политика России ее реализация в банковской деятельности.
23. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
24. Правовые основы банковской деятельности в России и промышленно развитых странах.
25. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.
26. Центральный банк: его цели, функции, операции и взаимоотношения с коммерческими банками.
27. Деятельность АСВ и его роль в банковской системе.
28. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
29. Транснациональные банки (ТНБ) и особенности их функционирования.
30. Организационные формы банков.
31. Формирование собственного капитала банка, нормативы достаточности капитала.
32. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
33. Финансовая отчетность банка. Особенности анализа баланса банка.
34. Особенности межбанковских корреспондентских отношений в РФ.
35. Конкуренция в банковском деле: понятие и механизмы.
36. Развитие филиальной сети и корреспондентских связей банка для укрепления его положения на рынке.
37. Процесс создания коммерческого банка.
38. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
39. Банковский маркетинг и его роль в банковском деле.
40. Работа банков с клиентами.

- 41.Сберегательный банк: его место в банковской системе.
- 42.Основы сберегательного дела.
- 43.Инвестиционная деятельность банков.
- 44.Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
- 45.Кредитные ресурсы банков, их формирование и размещение.
- 46.Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества.
- 47.Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
- 48.Иностранные банки на кредитном рынке России.
- 49.Банковская безопасность: экономические аспекты.
- 50.Банкротство и санация банков.
- 51.Банковский менеджмент и его значение в банковском деле.
- 52.Банковские риски и основные механизмы их регулирования и контроля.
- 53.Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
- 54.Организационно-правовая структура коммерческого банка.
- 55.Особенности ценообразования на банковские продукты.

### **Примерные тестовые задания по дисциплине «Банковское дело»**

#### **Выберите один или несколько правильных ответов**

1. В средневековые банки выполняли следующие функции:
  - а) обмен денег разных городов и стран;
  - б) принимали вклады у купцов;
  - в) выпускали акции и другие ценные бумаги.
2. Первый акционерный банк был учрежден:
  - а) во Франции;
  - б) в США;
  - в) в Англии.
3. Доходом банка является:
  - а) ссудный процент;
  - б) доходы от ценных бумаг;
  - в) процент.
4. Центром кредитно-денежной системы является:
  - а) инвестиционный банк;
  - б) эмиссионный банк;
  - в) коммерческий банк.
5. Главное отличие центрального банка (ЦБ) от коммерческого является:
  - а) право на эмиссию банкнот;
  - б) меньший процент (некоммерческий);
  - в) работа с ценными бумагами.
6. Залоговые банки — это:
  - а) инвестиционные;
  - б) ипотечные;
  - в) специализированные.
7. Основное предназначение появившихся в 1988 году коммерческих банков состояло:

- а) создание более эффективной системы кредитования сферы государственного строительства и инфраструктуры;
- б) развитие кредитования в предпринимательстве и другие эффективные сферы экономики.

**8.** Кредитором последней инстанции в банковской системе является:

- а) коммерческий банк;
- б) центральный банк.

**9.** Основной функцией коммерческого банка является:

- а) валютное регулирование и контроль;
- б) проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- в) перемещение денег с целью получения прибыли.

**10.** Основная форма собственности коммерческого банка (КБ):

- а) акционерное общество (АО);
- б) холдинговая компания;
- в) общество с ограниченной ответственностью (ООО).

**11.** Регулирование деятельности КБ осуществляется:

- а) административными методами;
- б) косвенным путем.

**12.** Одним из главных принципов деятельности КБ является:

- а) полная экономическая самокупаемость;
- б) гарантия всех операций КБ со стороны ЦБ.

**13.** Пассивные операции в КБ:

- а) формируют банковские ресурсы;
- б) обеспечивают ликвидность ресурсов банка.

**14.** К функциям пассивных операций следует отнести:

- а) получение кредитов от других банков;
- б) эмиссию своих ценных бумаг;
- в) кредитование других банков;
- г) привлечение различных видов вкладов.

**15.** Пассивные операции – это:

- а) учетно-ссудные;
- б) евро-валютные;
- в) прием депозитов.

**16.** Депозитные сертификаты – это:

- а) вид сберегательного счета;
- б) разновидность срочного вклада.

**17.** Золотая карта банка – это карта:

- а) дебетовая;
- б) кредитная.

**18.** К активным операциям относятся:

- а) учетно-ссудные;
- б) выпуск собственных ценных бумаг;
- в) кассовые и расчетные операции;
- г) операции РЕПО.

**19.** При выдаче ссуды при определенных условиях:

а) соглашение между банком и клиентом сохраняется в течение указанного срока;

б) соглашение можно аннулировать.

**20.** При заключении лизингового соглашения ссуда должна оплачиваться:

а) независимо от доходов арендатора;

б) только за счет доходов арендатора.

**21.** При заключении сделок банк выступает в роли:

а) поставщика;

б) покупателя;

в) должника.

**22.** Банковским инвестициям присущи следующие факторы риска:

а) изменение процентных ставок на рынке ценных бумаг;

б) увеличение финансовых возможностей клиента;

в) экономические катаклизмы в стране.

**23.** Ступенчатая структура сроков погашения бумаг позволяет:

а) повысить доходность бумаг за счет увеличения факторов риска;

б) снизить доходность бумаг за счет уменьшения риска.

**24.** В балансе КБ конечное сальдо:

а) на активных счетах показывает по кредиту, на пассивных — по дебету;

б) на активных счетах показывает по дебету, на пассивных — по кредиту.

**25.** Экономической основой БР является:

а) материальное производство (расчеты по товарным операциям);

б) расчеты по операциям с ценными бумагами.

**26.** Платежное поручение — это:

а) форма БР, в которой поставщик обращается к покупателю с требованием;

б) форма БР, в которой покупатель обращается к поставщику.

**27.** Платежное поручение применяется в случае:

а) бюджетных платежей;

б) взносов в уставной фонд при учреждении АО, ООО и т.д.;

в) оплаты крупной партии товаров;

г) оплаты по арендной плате.

**28.** Акцепт — это:

а) согласие покупателя на оплату товаров, услуг;

б) согласие банка на проведение расчетных операций.

**29.** Платежные требования-поручения можно использовать для оплаты:

а) нетоварных платежей;

б) исключительно товарных платежей.

**30.** Вексельная форма оплаты предполагает произведение:

а) срочного платежа;

б) коммерческого кредита (отсрочку).

**31.** Тратта — это:

а) письменный документ, содержащий безусловный приказ об уплате суммы векселедателю;

б) приказ оплаты суммы третьему лицу в предоставляемый срок.

**32.** Ремитент — это:

- а) векселедатель;
- б) векселедержатель;
- в) плательщик платежа.

**33.** Чек — это документ для производителя:

- а) только БР (перечислением на счет);
- б) как БР, так и документ для выплаты наличных денег в банке.

**34.** Аккредитив, обеспечивающий гарантию по оплате, называется:

- а) отзывной;
- б) безотзывной;
- в) покрытый.

**35.** Аккредитив — форма банковских расчетов, принятая в практике междугородних и международных расчетов:

- а) верно;
- б) неверно.

**36.** Клиринг как форма банковских расчетов сокращает оборотный капитал:

- а) верно;
- б) неверно.

**37.** Субъекты кредитных отношений — это:

- а) кредиторы;
- б) заемщики;
- в) кредиторы и заемщики.

**38.** Залог как средство реализации принципа обеспеченности — это:

- а) страховой полис;
- б) лицо, обязующиеся перед кредитором отвечать за исполнение обязательств;
- в) письменно оформленное движимое и недвижимое имущество.

**39.** Неустойка — это проценты от суммы кредита:

- а) верно;
- б) неверно.

**40.** Неустойка — это оформленная в договоре денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае невыполнения договора:

- а) верно;
- б) неверно.

**41.** Форма предоставления кредита в случае превышения остатка средств на счете клиента называется:

- а) контокоррент;
- б) необеспеченный кредит;
- в) овердрафт.

**42.** Кредит всегда погашается единовременно:

- а) верно;
- б) неверно, бывает и в рассрочку.

**43.** Форма кредитования банком путем досрочной выплаты суммы долга третьего лица (за вычетом банковского процента) называется:

- а) обеспеченный кредит;
- б) вексельный кредит.

**44.** Сумма дисконта удерживается сразу же в момент его покупки:

- а) верно;
- б) неверно.

**45.** Ссуды, предоставляющиеся физическим лицам для предпринимательской деятельности, относятся к виду:

- а) потребительских кредитов;
- б) инвестиционных кредитов;
- в) товарных кредитов;
- г) промышленных кредитов.

**46.** На величину дисконта влияет изменение годовой учетной ставки процента:

- а) верно;
- б) неверно.

**47.** Кредит ломбардов относится к разряду:

- а) потребительских кредитов;
- б) промышленных кредитов.

**48.** Кредитом, не имеющим обеспечения, является:

- а) кредит под залог ценных бумаг;
- б) бланковый кредит;
- в) кредит на выплату заработной платы.

**49.** Для профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг не требуется специального разрешения со стороны государства:

- а) верно;
- б) неверно, необходимо получение лицензии.

**50.** Пассивные операции КБ на рынке ценных бумаг предполагают:

- а) операции по выпуску и продаже собственных ценных бумаг(эмиссия);
- б) покупку ценных бумаг других банков;
- в) покупку ценных бумаг предприятий.

**51.** Косвенные доходы КБ от операций по размещению средств в ценные бумаги образуются:

- а) в форме процентов от перепродаж;
- б) в форме дивидендов;
- в) на основе расширения влияния банков на клиентов через владение контрольным пакетом ценных бумаг.

**52.** Учет векселей относится к разряду:

- а) активных операций;
- б) пассивных операций.

**53.** Инвестиционный портфель, ориентированный на ускоренное приращение инвестированного капитала, называется:

- а) портфель рискованного капитала;
- б) портфель дохода;
- в) портфель роста;
- г) сбалансированный портфель.

**54.** Спекулятивный инвестиционный портфель, ориентированный на резкое увеличение стоимости ценных бумаг — это портфель:

- а) сбалансированный;
- б) специализированный;

- в) дохода;
- г) рискованого капитала.

**55.** В структуре портфеля ценных бумаг КБ преобладают:

- а) государственные бумаги;
- б) коммерческие бумаги;
- в) акции производственных коммерческих фирм.

**56.** Сумма резерва, созданного под обесценение вложений в ценные бумаги, не должна превышать:

- а) 35% ее балансовой стоимости;
- б) 50% ее балансовой стоимости;
- в) 65% ее балансовой стоимости.

**57.** Резервы создаются под вложения банка:

- а) в коммерческие акции (АО);
- б) в государственные долговые обязательства;
- в) негосударственные векселя.

**58.** Сбалансированный инвестиционный портфель включает:

- а) быстрорастущие ценные бумаги;
- б) рискованные ценные бумаги;
- в) верно и а) и б).

**59.** Резерв, созданный под обесценение ценных бумаг, является:

- а) величиной постоянной;
- б) величиной, корректируемой ежегодно;
- в) величиной, корректируемой ежеквартально;
- г) величиной, корректируемой ежемесячно.

**60.** Создание резервов под обесценение ценных бумаг:

- а) должно удовлетворять установленным ЦБ РФ критериям;
- б) определяется каждым банком индивидуально, исходя из рыночной ситуации.

**61.** Валютные операции — это:

- а) сфера частных интересов банков;
- б) сфера внешнеэкономической политики государства.

**62.** Валютная деятельность банков регулирует равновесие платежного баланса:

- а) верно;
- б) неверно.

**63.** Необходимость валютного регулирования заключается в стремлении банков и стран:

- а) ограничить валютные операции;
- б) расширить номенклатуру валютных операций;
- в) законодательно (через Международный валютный фонд (МВФ)) ввести валютные ограничения.

**64.** Переводы в РФ и из страны относятся к:

- а) текущим валютным операциям;
- б) валютным операциям, связанным с движением капитала.

**65.** Все банки могут заниматься валютной деятельностью:

- а) верно;
- б) неверно.

### **Вопросы к зачету**

1. Экономический и юридический аспекты проблемы сущности банка.
2. Банковский рынок: понятие, сущность, структура.
3. Конкуренция на банковском рынке.
4. Этапы становления банковской системы России.
5. Банковская система РФ: структура и функции.
6. Современные банковские системы зарубежных стран.
7. ЦБ РФ как высшее звено банковской системы, его функции, задачи, принципы организации.
8. Банковское регулирование и надзор.
9. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
10. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.
11. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
12. Сущность и структура ресурсов банка.
13. Собственные ресурсы коммерческого банка.
14. Оценка достаточности собственного капитала банка.
15. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
16. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
17. Понятие и структура активов коммерческих банков.
18. Показатели качества активов.
19. Банковская отчетность: структура и принципы составления.
20. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
21. Ликвидность баланса банка. Способы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
22. Экономический и юридический аспекты проблемы сущности банка.
23. Банковский рынок: понятие, сущность, структура.
24. Конкуренция на банковском рынке.
25. Этапы становления банковской системы России.
26. Банковская система РФ: структура и функции.
27. Современные банковские системы зарубежных стран.
28. ЦБ РФ как высшее звено банковской системы, его функции, задачи, принципы организации.
29. Банковское регулирование и надзор.
30. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
31. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.
32. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
33. Сущность и структура ресурсов банка.
34. Собственные ресурсы коммерческого банка.
35. Оценка достаточности собственного капитала банка.
36. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
37. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
38. Понятие и структура активов коммерческих банков.

39. Показатели качества активов.
40. Банковская отчетность: структура и принципы составления.
41. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
42. Ликвидность баланса банка. Способы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
43. Платежная система РФ: основные требования и правила функционирования.
44. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
45. Кассовые операции коммерческого банка.
46. Межбанковские корреспондентские отношения.
47. Формы безналичных банковских расчетов (аккредитивы, чеки, Платежные поручения, расчеты по инкассо).
48. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
49. Депозитные операции коммерческих банков.
50. Рынок межбанковских кредитов.
51. Кредиты ЦБ РФ, предоставляемые коммерческим банкам.
52. Способы организации кредитных аукционов ЦБ РФ.
53. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
54. Заключение кредитного договора.
55. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
56. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
57. Формы обеспечения возвратности кредита.
58. Ипотечные кредиты.
59. Потребительские кредиты.
60. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
61. Выпуск векселей коммерческим банком.
62. Операции банков с векселями.
63. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
64. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
65. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
66. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
67. Депозитарные операции коммерческих банков.
68. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
69. Совершение коммерческим банком операций на рынке ценных бумаг по поручению клиента.
70. Операции доверительного управления. ОФБУ.
71. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
72. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
73. Текущий валютный счёт клиента в коммерческом банке. Виды рублевых счетов нерезидентов РФ.
74. Лизинговые операции коммерческих банков.
75. Факторинг.

76. Форфейтинг.
77. Понятие и виды банковских рисков.
78. Способы и методы управления банковским риском.
79. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
80. Финансовый менеджмент и риск-менеджмент банка.
81. Менеджмент банковского персонала.
82. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.
83. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.

### **Примерные кейсы**

#### **Задача 1.**

17.11.202\_ банк привлекает в 7-дневный депозит денежные средства юридического лица в сумме 45 000 руб. по плавающей процентной ставке, равной ключевой ставке Банка России, действующей на момент действия депозита, плюс 0,5%. 19.11.202\_ Банк России объявляет о снижении, начиная с 20.11.202\_, ключевой ставки на 0,5%.

Определить размер начисленных процентов на сумму привлеченного банком депозита юридического лица.

#### **Задача 2.**

Определить, выгодность вложений по сумме полученного дохода для юридического лица, у которого имеются временно свободные денежные средства 200 000 руб. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на срок 3 месяца с 1 сентября текущего года под 24 % годовых или поместить деньги на депозитный вклад под 12 % годовых с капитализацией.

#### **Задача 3.**

Определить сальдо корреспондентского счета, если остаток средств на кор. счете банка в РКЦ на начало операционного дня составил 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000 рублей, а текущие платежи – 23 410 500 рублей. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета банка при недостатке средств на этом счете?

### **Задание на практическую подготовку**

1. Выполнение заданий руководителя практической подготовки.
2. Участие в практической деятельности.

### **Примерные вопросы для устного опроса**

#### **Тема 1. Банковская система.**

1. Понятие банковской системы.
2. Ассоциации коммерческих банков.
3. Система банковского страхования.
4. Деятельность Национального бюро кредитных историй и решение проблем просроченных долгов.
5. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
6. Проблемы банковской системы Российской Федерации в кризисные периоды 1998-1999, 2008-2010 и 2014-2015 годов.

7. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора на современном этапе.

## **Тема 2. Центральный банк Российской Федерации.**

1. Центральный банк и его функции.
2. Банк России: история развития, цели, организационная структура.
3. Функции Банка России.
4. Банковские операции Банка России.
5. Банковское регулирование и банковский надзор.
6. Денежно-кредитная политика Банка России: направления, цели, методы, инструменты.

## **Тема 3. Коммерческие банки.**

1. Коммерческий банк и принципы его деятельности.
2. Процедура создания коммерческих банков в Российской Федерации.
3. Организационное устройство коммерческого банка.

## **Тема 4. Расчетно-кассовые операции.**

1. Система безналичных расчетов в Российской Федерации.
2. Услуги коммерческих банков в области обслуживания экспортно-импортных операций.
3. Организация межбанковских расчетов.

## **Тема 5. Банковское кредитование.**

1. Кредитная система Российской Федерации.
2. Сущность и функции кредита.
3. Классификация видов и форм кредита.
4. Принципы кредитования.
5. Формы финансового кредита.
6. Формы коммерческого кредита.

## **Тема 6. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.**

1. Драгоценные металлы и драгоценные камни как финансовые активы.
2. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

## **Тема 7. Лизинговые и ипотечные операции.**

1. Лизинговые операции.
2. Ипотечные операции.

## **Тема 8. Валютные операции банков.**

1. Валютные операции: понятие, объекты, субъекты.
2. Характеристика валютных операций коммерческих банков.
3. Валютное регулирование.
4. Валютный контроль.

## **Тема 9. Операции банков с ценными бумагами.**

1. Ценные бумаги и их классификация.
2. Место и роль банков на рынке ценных бумаг.
3. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение.
4. Инвестиционная деятельность банков.
5. Виды профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.

## **Тема 10. Банковский менеджмент.**

1. Основные проблемы управления коммерческими банками.
2. Содержание и специфика банковского менеджмента.
3. Финансовый менеджмент банка.
4. Управление активами банка.
5. Управление пассивами (ресурсами) банка.
6. Управление ликвидностью банка.
7. Управление доходностью банка.

#### **Тема 11. Банковский маркетинг.**

1. Роль маркетинга в успехе банка на рынке.
2. Особенности и функции банковского маркетинга.
3. Система управления банковским маркетингом.
4. План банковского маркетинга.

#### **Тема 12. Оценка финансовых результатов деятельности банка.**

1. Регулирование доходной базы коммерческого банка.
2. Оценка деятельности банка.
3. Показатели прибыльности.

#### **Тема 13. Банковские риски.**

1. Сущность и классификация банковских рисков.
2. Система управления рисками банка.
3. Методы управления банковскими рисками.

#### **Тема 14. Банковские инновации.**

1. Сущность и содержание банковской инновации.
2. Жизненный цикл банковской инновации.
3. Мировой и отечественный подходы к классификации банковских инноваций.
4. Характеристика некоторых видов банковских инноваций.

#### **Тема 15. Банки в интерактивном бизнесе.**

1. Применение электронных сетей в экономике.
2. Системы электронных платежей.
3. Интернет-банкинг: сущность, состояние и перспективы.
4. Безопасность банковских систем.

### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

В рамках освоения дисциплины предусмотрены: устный опрос, подготовка реферата, решение кейса и теста, практическая подготовка.

Основная форма текущего контроля - зачёт в 7 семестре.

В промежуточную аттестацию включаются как теоретические вопросы, так и практические задания.

#### **Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания**

| <b>Вид работы</b>       | <b>количество баллов</b> |
|-------------------------|--------------------------|
| Посещаемость            | до 10 баллов             |
| Практическая подготовка | до 10 баллов             |

|         |              |
|---------|--------------|
| Опрос   | до 10 баллов |
| Кейс    | до 15 баллов |
| Тест    | до 15 баллов |
| Реферат | до 20 баллов |
| Зачет   | до 20 баллов |

## Описание шкал оценивания

### Шкала оценивания теста

Написание *теста* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов.

13-15 баллов (80-100% правильных ответов);

10-12 баллов (70-75 % правильных ответов);

7-9 баллов (50-65 % правильных ответов);

0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов).

### Шкала оценивания реферата

Написание *реферата* оценивается по шкале от 0 до 20 баллов.

| Критерии оценивания                         | Интервал оценивания |
|---------------------------------------------|---------------------|
| 1. Степень раскрытия темы                   | 0-4                 |
| 2. Личный вклад автора                      | 0-3                 |
| 3. Структурированность материала            | 0-2                 |
| 4. Постраничные ссылки                      | 0-2                 |
| 5. Объем и качество используемых источников | 0-2                 |
| 6. Оформление текста и грамотность речи     | 0-3                 |
| 7. Защита <i>реферата</i>                   | 0-4                 |

### Шкала оценивания кейса

Выполнение *кейса* оценивается от 0 до 15 баллов.

#### Критерии оценивания

#### Интервал оценивания

Даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены практические задачи; при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

0-4

Даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

0-4

Даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов и экспресс оценки показателей эффективности управления организацией, однако, на уточняющие вопросы даны правильные ответы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

0-4

Затрудняется при выполнении практических задач, в выполнении своей роли, работа проводится с опорой на преподавателя или других студентов.

0-3

### Шкала оценивания опроса

Опрос оценивается от 0 до 10 баллов.

| Критерии оценивания                                                                                                                                                       | Интервал оценивания |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы                                                                                                       | 0-2                 |
| 2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне                                                              | 0-2                 |
| 3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами | 0-3                 |
| 4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей                                                                            | 0-3                 |

### Шкала оценивания практической подготовки

| Критерии оценивания                                                                                      | Баллы |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| высокая активность на практической подготовке, выполнен(ы) виды работ или сформирован практический навык | 8-10  |
| средняя активность на практической подготовке, выполнен(ы) некоторые виды работ                          | 4-7   |
| низкая активность на практической подготовке, работы не выполнены                                        | 0-3   |

### Шкала оценивания посещаемости:

| посещаемость, % | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 0 |
|-----------------|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|
| в баллах        | 10  | 10 | 9  | 8  | 7  | 4  | 3  | 2  | 1  | 0  | 0 |

### Шкала оценивания зачета:

| Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Интервал оценивания |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения | 16-20               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.                                                                                                         | 11-15 |
| студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.                                                                                                                                                                | 6-10  |
| студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента. | 0-5   |

### **Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины**

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

| Количество баллов | Оценка по традиционной шкале |
|-------------------|------------------------------|
| 81-100            | Зачтено                      |
| 61-80             | Зачтено                      |
| 41-60             | Зачтено                      |
| 0-40              | Не зачтено                   |