

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой экономики  
и менеджмента  
*А.Н. Петрова*  
Протокол заседания кафедры  
№ 1 «29» 09 2017 г.

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Учебная дисциплина «Банковское дело»

Образовательная программа 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

Йошкар-Ола  
2017

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. – оценочные средства для текущего контроля; – оценочные средства для промежуточной аттестации.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

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

В процессе освоения образовательной программы обучающиеся осваивают компетенции указанные в федеральных государственных образовательных стандартах высшего образования, сопоставленные с видами деятельности. Освоение компетенций происходит поэтапно через последовательное изучение учебных дисциплин, практик, подготовки ВКР и других видов работ предусмотренных учебным планом АНО ВО МОСИ.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
1	ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	4/2
2	ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	3/3

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

Этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

### Перечень оценочных средств

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства	
			Наименование	Представление в ФОС
1	ПК-2	<b>Знать:</b> - сущность, правовые основы деятельности банков и их роль в экономике; - виды пассивных и активных операций коммерческих банков;	Доклад Устный опрос Разноуровневые задачи и задания	Темы докладов, Вопросы для устного опроса Практические задачи
		<b>Уметь:</b> - проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков; - определять кредитоспособность заемщика; - рассчитывать частные финансовые показатели, характеризующие деятельность коммерческих банков.		
		<b>Владеть:</b> навыками расчета показателей и обязательных нормативов, характеризующих и регулирующих деятельность коммерческих банков в Российской Федерации.		
	ПК-5	<b>Знать:</b> содержание баланса и отчета о финансовых результатах коммерческих банков,	Доклад Устный опрос Разноуровневые задачи и задания	Темы докладов, Вопросы для устного опроса Практические задачи

	<p>принципы их построения.</p> <p><b>Уметь:</b> читать баланс банка, анализировать структуру пассивных и активных операций банка.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками творческого подхода в процессе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, а также финансового состояния коммерческого банка.</p>		
--	--	--	--

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

**Текущая аттестация по дисциплине "Банковское дело"**

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят текущую аттестацию в 6/6 семестре.

Оценочные средства текущего контроля:

- доклад;
- устный опрос;
- задачи.

Основные виды оценочных средств по темам представлены в таблице

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Банки и банковская система	ПК-2, ПК-5	устный опрос.
2.	Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
3.	Общая характеристика банковских операций	ПК-2, ПК-5	устный опрос, задачи.
4.	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
5.	Кредитные операции банков	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос, задачи.
6.	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
7.	Деятельность банков на валютном рынке	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
8.	Финансовые услуги коммерческих банков	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
9.	Банковские риски и ликвидность	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос.
10.	Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков	ПК-2, ПК-5	доклад; устный опрос, задачи

**Вопросы для устного опроса**

**Тема 1. Банки и банковская система**

1. Когда возникли банки?
2. Какие функции выполняют банки?
3. Какова сущность коммерческого банка?
4. В чем состоит роль банков в аккумуляции и мобилизации капитала?
5. В чем состоит эволюция банковских операций?
6. Каковы особенности деятельности транснациональных банков?
7. Каковы функции центральных банков?
8. Какова роль банковской системы в экономике?

9. Что понимается под экономической безопасностью банковской системы? Какова роль обеспечения безопасности банковской системы?

10. Каким требованиям должен удовлетворять комплексный подход к оценке безопасности банковской системы? Назовите требования к оценке безопасности банковской системы.

## **Тема 2. Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков**

1. Приведите определение банковского законодательства. Каковы особенности этого законодательства?

2. Чем определяется правовой статус кредитной организации?

3. Каковы взаимоотношения кредитной организации с государственными органами власти?

4. Каковы организационно-правовые основы кредитной организации?

5. Какие виды организационной структуры банка вам известны?

6. Какие виды лицензий может получить вновь создаваемый банк?

7. Какие формы реорганизации банков вы знаете?

8. Какие документы необходимы для регистрации банка?

9. Назовите меры по предупреждению банкротства.

10. Какие функции исполняет временная администрация?

11. Что может служить основанием для отзыва лицензии?

12. Каковы особенности ликвидации кредитной организации?

## **Тема 3. Общая характеристика банковских операций**

1. Какова структура и значение пассивов банка?

2. Каковы виды и структура собственных средств банка?

3. Каковы виды и особенности привлеченных средств банка?

4. Что входит в понятие качества активов?

5. Какова структура и значение активов банка?

6. Какова оценка активов с точки зрения присущего им риска?

7. Приведите классификацию активов по уровню доходности.

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

1. Какова роль расчетно-кассовых операций в экономике?

2. Объясните различие понятий "расчеты" и "платежи"?

3. Какие виды счетов открывают в банке, чтобы произвести платежи?

4. Почему наиболее развитой формой расчетов считается безналичная?

5. Какие формы безналичных расчетов существуют?

6. Что такое БЭСП?

7. Что в себя включают кассовые операции?

8. Каков порядок выдачи и приема наличных денежных средств в банк?

9. Приведите классификацию пластиковых карт.

## **Тема 5. Кредитные операции банков**

1. Что такое кредит коммерческого банка?

2. Каковы основные принципы кредитования?

3. В чем состоит кредитный риск операций банка?

4. Что понимают под кредитоспособностью заемщика?

5. Что собой представляет организация кредитного процесса в банке?

6. Каковы способы предоставления и возврата кредита?

7. В чем заключается деятельность бюро кредитных историй?

8. На основе какого закона функционируют бюро кредитных историй?

9. Какая информация включается в кредитную историю?

10. В чем заключается деятельность коллекторских агентств?

### **Тема 6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг**

1. Определите цели деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
2. Какие виды деятельности осуществляют коммерческие банки на рынке ценных бумаг?
3. Что такое инвестиционные операции коммерческих банков?
4. В чем состоит роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг как финансовых посредников?
5. Что означает клиринговая деятельность коммерческих банков?
6. Какую цель преследуют банки при выпуске собственных ценных бумаг?
7. Какие собственные ценные бумаги выпускают коммерческие банки?
8. Какова цель коммерческих банков при вложении средств в ценные бумаги?
9. Какие ценные бумаги наиболее привлекательны для банков и почему?
10. Как называется государственная организация, созданная с целью развития ипотечного кредитования и проведения секьюритизации в России?

### **Тема 7. Деятельность банков на валютном рынке**

1. Перечислите банковские операции, являющиеся согласно законодательству РФ валютными.
2. Назовите органы валютного регулирования в России.
3. Какие счета в иностранной валюте открываются юридическому лицу – резиденту? Каково их назначение?
4. В каком порядке резиденты открывают счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств?
5. Каков порядок перемещения физическими лицами наличных денежных средств и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза России, Белоруссии и Казахстана?
6. Какие операции с наличной иностранной валютой и чеками физических лиц могут осуществлять уполномоченные банки и их внутренние структурные подразделения?
7. Как осуществляется проведение биржевых торгов иностранной валютой в РФ?
8. В чем заключаются особенности предоставления валютных кредитов?
9. Как определяется валютная позиция уполномоченного банка? Кем и в каком размере устанавливаются лимиты открытых валютных позиций?

### **Тема 8. Финансовые услуги коммерческих банков**

1. Что такое лизинг?
2. Какие виды лизинга вы знаете?
3. Что такое факторинг?
4. Назовите основные виды факторинга.
5. Что такое форфейтинг?
6. Каковы плюсы и минусы форфейтинга и факторинга?
7. Сравните лизинг и кредит.
8. Какие формы и виды трастов вам известны?

### **Тема 9. Банковские риски и ликвидность**

1. Что относится к банковским рискам? Приведите их классификацию.
2. Каковы методы управления рисками?
3. Назовите этапы процесса управления кредитным риском.
4. В чем особенности лимитирования операций?
5. Что такое ликвидность банка и каковы ее факторы?
6. Как происходит управление ликвидностью кредитной организации?



7. Какие теории управления ликвидностью вам известны?
8. Какие мероприятия применяются для управления ликвидностью?

### **Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков**

1. Каковы цели, виды и информационная база анализа банка?
2. Какие методы анализа баланса банка вы знаете?
3. В чем отличия методик оценки финансовой устойчивости банков, применяемых зарубежными странами?
4. В чем состоят особенности методики анализа баланса банка по ЦБ РФ?
5. Охарактеризуйте систему показателей оценки баланса банка.
6. Что включается в совокупность доходов коммерческих банков?
7. Какие виды доходов коммерческих банков можно отнести к стабильным, а какие – к нестабильным?
8. Что относится к основным направлениям расходов банка?
9. Что входит в понятие "валовая прибыль банка"?
10. Как определить чистую прибыль коммерческого банка?
11. Объясните процесс формирования и направления использования чистой прибыли коммерческого банка
12. Что следует понимать под понятием "рентабельность банка"?
13. Какие показатели рентабельности коммерческого банка вы знаете и как они рассчитываются?

### **Средство оценивания: устный опрос**

Шкала оценивания:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

### **Темы докладов по дисциплине**

#### **Тема 2. Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков**

1. Формирование банковского законодательства в современной России.
2. Действующие требования к учредителям и руководству коммерческих банков.
3. Лицензирование банковской деятельности: процедура и условия.
4. Причины и процедура отзыва лицензии на ведение банковских операций.

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

1. Современные системы обработки банковских и платежных карт.
2. Электронные деньги и предоплаченных карт: особенности применения.
3. Национальная платежная система России: развитие и проблемы.
4. Формы безналичных расчетов: динамика использования и значение.

#### **Тема 5. Кредитные операции банков**

1. Сравнительный анализ кредитных предложений банков.
2. Практические подходы к оценке финансового состояния заемщика.
3. Особенности современных кредитных договоров и обеспечение кредитов.
4. Коллекторские агентства: механизм работы и ограничения деятельности.

#### **Тема 6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг**

1. Эмиссия акций коммерческими банками: процедура и регулирование.
2. Банки на рынке государственных ценных бумаг: история и состояние.
3. Банковские долговые обязательства: регулирование и специфика эмиссии.
4. Секьюритизация активов банков: зарубежная и российская практика.

#### **Тема 7. Деятельность банков на валютном рынке**

1. Валютный курс российского рубля: история и перспективы.
2. Корреспондентские отношения российских банков с банками-нерезидентами.
3. Валютные кредиты российских банков: практика и регулирование.
4. Валютные операции банков с клиентами: организация и регулирование.

#### **Тема 8. Финансовые услуги коммерческих банков**

1. Банки на рынке лизинга: история и современное состояние.
2. Факторинговые операции банков: спрос и предложение.
3. Трастовые операции в России и зарубежом: сравнительный анализ.
4. Нормативное регулирование трастовых операций в России.

#### **Тема 9. Банковские риски и ликвидность**

1. Регулирование банковских рисков Центральным банком РФ.
2. Ликвидность банка: подходы к понятию, сущность и риски.
3. Современные способы оценки ликвидности коммерческого банка.
4. Управление ликвидностью: способы и механизмы.

#### **Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков**

1. Оценка экономического положения банков по методике Банка России.
2. Авторские методики оценки надежности коммерческого банка.
3. Способы оценки доходов и расходов банка.
4. Прибыль банка: формирование и использование.

#### **Средство оценивания: доклад**

Шкала оценивания:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, если:

- доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;
- автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;
- автор отвечает на вопросы аудитории;
- показано владение специальным аппаратом;

- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.
- Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если:
- доклад четко выстроен;
  - демонстрационный материал использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности;
  - докладчик не может ответить на некоторые вопросы;
  - докладчик уверенно использовал общенаучные и специальные термины;
  - выводы докладчика не являются четкими.
- Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, если:
- доклад зачитывается;
  - представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно;
  - докладчик не может четко ответить на вопросы аудитории;
  - показано неполное владение базовым научным и профессиональным аппаратом;
  - выводы имеются, но они не доказаны.
- Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если:
- содержание доклада не соответствует теме;
  - отсутствует демонстрационный материал;
  - докладчик не может ответить на вопросы;
  - докладчик не понимает специальную терминологию, связанную с темой доклада;
  - отсутствуют выводы.

### **Практические задания**

#### **Тема 3. Общая характеристика банковских операций\***

##### **ЗАДАЧИ**

1. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ структуры пассивных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.
2. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ надежности банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.
3. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ качества активных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

#### **Тема 5. Кредитные операции банков**

##### **ЗАДАЧИ**

1. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-заемщика оцените его кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов и метода денежных потоков.
2. Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 15% годовых.  
Требуется определить:
  - а) погашаемую сумму;
  - б) сумму процентов за кредит.

---

\* С целью формирования актуальных знаний, умений и навыков, для решения задач по данной и следующим отмеченным темам используются сквозной пример на основе актуальной публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка или коммерческой организации-заемщика.

3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 12 млн руб. сроком на 3 года под сложную процентную ставку 20% годовых.

Требуется:

а) определить размер ежемесячного платежа при погашении кредита аннуитетными платежами;

б) составить план погашения кредита при его погашении дифференцированными ежеквартальными платежами;

в) сравнить полную стоимость кредита в случаях а) и б) и сделать выводы.

### **Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков \*** **ЗАДАЧИ**

1. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите оценку его активов. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

2. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите оценку его обязательств и ликвидности. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

3. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах коммерческого банка проведите оценку его маржи и рентабельности. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

#### **Средство оценивания: Практические задания**

Шкала оценивания:

Практическое задание оценивается по 5-балльной шкале. Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена подробная аргументация своего решения, показано хорошее знание теоретических аспектов решения задания.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена достаточная аргументация своего решения, показано определенное знание теоретических материалов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание частично имеет правильное решение, аргументация не полная, не прослеживается знание теоретических материалов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание решено неверно, отсутствуют необходимые знания теоретического материала.

## Промежуточная аттестация по дисциплине "Банковское дело"

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят промежуточную аттестацию в форме экзамена по дисциплине "Банковское дело" в 6/6 семестре.

Экзамен является не только проверкой знаний, приобретенных студентом во время его обучения, и проверкой умения их использовать, но и важным звеном во всей цепи обучения студента, составляя существенную часть учебного и воспитательного процесса. В конце изучения предмета студент должен показать свои умения и навыки, которыми он овладел в процессе изучения дисциплины.

При проведении экзамена по дисциплине «Банковское дело» может использоваться устная или письменная форма проведения.

**Примерная структура экзамена по дисциплине «Банковское дело»:**

### 1. устный ответ на вопросы

Студенту на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера.

### 2. выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

### 3. выполнение практических заданий

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

**Устный ответ студента на экзамене должен отвечать следующим требованиям:**

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах экономики организации, знание классической и современной литературы.

**Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:**

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения;

## Критерии оценивания ответов

	Устный ответ	Практическое задание	Тестовые задания
<b>Отлично</b>	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса с опорой на разнообразные источники, с использованием знаний других наук; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме; показ значения разработки данного теоретического вопроса для педагогиче-	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	90-100% правильно выполненных заданий

	ской практики		
<i>Хорошо</i>	знание учебного материала в пределах программы; раскрытие различных подходов к рассматриваемой проблеме; опора при рассмотрении вопроса на обязательную литературу, включение соответствующих примеров из психологической практики	студент владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения практического задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.	70-90% правильно выполненных заданий
<i>Удовлетворительно</i>	знание учебного материала в пределах программы на основе изучения какого-либо одного подхода к рассматриваемой проблеме	студент допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практического задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание материала.	50-70% правильно выполненных заданий
<i>Неудовлетворительно</i>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	менее 50% правильно выполненных заданий

#### Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций

Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и

		практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

**Отметка** за экзамен по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

#### **Рекомендации по проведению экзамена**

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к экзамену, критериями оценивания. В результате экзамена студент должен обязательно четко понять, почему он получил именно ту экзаменационную отметку, которая была ему поставлена за его ответ, а не другую.

2. Необходимо выяснить на экзамене, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На экзамене следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту экзамена, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к экзамену.

4. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

5. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Во время тестирования обучающиеся могут пользоваться калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

6. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3

#### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Происхождение и сущность банков и банковской деятельности.
2. Классификация видов банков и характеристика.
3. Банковская система, ее структура и классификация типов.
4. Банковская система России, ее структура и история формирования.
5. Финансовая безопасность банковской системы России.
6. Законодательная база банковской деятельности.

7. Правовой статус коммерческого банка в Российской Федерации.
8. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
9. Организационные формы и организационная структура банка.
10. Процедура и нормативное регулирование создания коммерческого банка.
11. Реорганизация, санация и ликвидация коммерческих банков.
12. Собственные средства и капитал банка.
13. Привлеченные средства коммерческого банка.
14. Оценка структуры пассивов банка.
15. Активные операции и активы коммерческого банка.
16. Оценка качества и рискованности активов банка.
17. Оценка доходности и ликвидности активов банка.
18. Национальная платежная система: понятие, структура и участники.
19. Расчетно-кассовые операции и виды банковских счетов.
20. Расчеты платежными поручениями.
21. Инкассовая форма расчетов.
22. Расчеты аккредитивами.
23. Расчеты чеками.
24. Расчеты с использованием векселей.
25. Электронные деньги, электронные средства платежа и банковские карты.
26. Способы осуществления расчетов: централизованные расчеты и БЭСП.
27. Способы осуществления расчетов: децентрализованные расчеты.
28. Кассовые операции коммерческих банков.
29. Кредитная политика банка и классификация ссуд.
30. Порядок предоставления кредита.
31. Оценка финансового состояния заемщика: информация и методы.
32. Формы обеспечения возвратности ссуд и их характеристика.
33. Анализ состава, структуры и качества ссуд.
34. Бюро кредитных историй и коллекторские агентства.
35. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
36. Эмиссия банками ценных бумаг: долевые бумаги.
37. Эмиссия банками ценных бумаг: долговые бумаги.
38. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
39. Секьюритизация активов коммерческого банка.
40. Валюта, валютный рынок и валютный курс.
41. Виды валютных операций в банках. Валютные счета.
42. Международные расчеты: переводы, аккредитивы, инкассо.
43. Конверсионные валютные операции банков.
44. Лизинговые операции.
45. Факторинговые операции.
46. Форфейтинговые операции.
47. Тростовые операции.
48. Понятие и классификация банковских рисков.
49. Управление банковскими рисками.
50. Понятие и сущность ликвидности банка.
51. Методы оценки ликвидности коммерческого банка.
52. Управление ликвидностью банка.
53. Оценка финансовой устойчивости банка: сущность, методы и этапы.
54. Состав и структура бухгалтерского баланса банка.
55. Модели комплексной оценки устойчивости банков CAMELS и RATE.
56. Показатели оценки активов и пассивов банка.
57. Показатели оценки надежности, капитала и ликвидности банка.
58. Показатели оценки эффективности и рентабельности банка.



59. Доходы и расходы коммерческого банка.  
60. Формирование прибыли и маржа коммерческого банка.

**Примерные тестовые задания  
по дисциплине "Банковское дело"**

1. Определите, к какой группе банков относятся банки, которые занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта:
- а) эмиссионные банки
  - б) коммерческие банки
  - в) инвестиционные банки**
  - г) жиробанки
2. Банковская система, построение которое предполагает четкое разделение функций центрального и коммерческого банков – это:
- а) одноуровневая система
  - б) двухуровневая система**
  - в) универсальная система
  - г) специализированная система
3. В соответствии с российским законодательством кредитная организация может быть:
- а) банковской и небанковской**
  - б) финансовой и нефинансовой
  - в) кредитной и некредитной
  - г) микрофинансовой и макрофинансовой
4. С 1917 г. по 1930 г. в России происходило формирование:
- а) распределительной (централизованной) банковской системы**
  - б) рыночной банковской системы
  - в) двухуровневой банковской системы
  - г) банковской системы открытого рынка
5. Определите, какой документ содержит ряд обязательных нормативов деятельности банков, среди которых: норматив достаточности капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков и т.д.:
- а) Инструкция №139-И "Об обязательных нормативах банков"**
  - б) Инструкция №148-И "О порядке эмиссии ценных бумаг кредитных организаций"
  - в) Положение №325-П "Об особенностях выпуска и регистрации акций банка"
  - г) Положение №230-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения"
6. Не являющиеся юридическими лицами объединения юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации) – это:
- а) союзы и ассоциации банков
  - б) банковские группы**
  - в) банковские холдинги
  - г) банковские монополии

7. Правилами национальной платежной системы предусмотрено \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ участие в платежной системе:

- а) непосредственное и опосредованное
- б) прямое и косвенное**
- в) полное и частичное
- г) собственное и несобственное

8. Юридические лица вправе открывать \_\_\_\_\_ расчетных счетов:

- а) неограниченное количество**
- б) ограниченное количество
- в) специально разрешенное количество
- г) предусмотренное законом количество

9. Определите, какой вид счетов открывается кредитным организациям для осуществления расчетов по поручению и за счет другой кредитной организации:

- а) текущий
- б) расчетный
- в) бюджетный
- г) корреспондентский**

10. Определите, какой платежный документ в рамках инкассовой формы расчетов может оплачиваться в бесспорном порядке без распоряжения плательщика:

- а) инкассовое поручение**
- б) платежное поручение
- в) платежное требование
- г) аккредитив

11. Денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся в распоряжении пользователя на электронном носителе – это:

- а) цифровые деньги
- б) кредитные деньги
- в) электронные деньги**
- г) банковские деньги

12. Прием наличных денег в банк производится с использованием документов на прием наличности в приходную кассу банка, к которым относятся:

- а) платежное поручение
- б) приходный кассовый ордер**
- в) квитанция**
- г) расходный кассовые ордер

13. Банки, созданные в форме акционерного общества, формируют свой уставный капитал из:

- а) рыночной стоимости акций
- б) эмиссионной стоимости акций
- в) номинальной стоимости акций**
- г) справедливой стоимости акций

14. Операция, при которой банк выдает сумму векселя его предъявителю до срока наступления платежа, удерживая при этом в свою пользу определенный процент от суммы векселя с учетом времени до срока его погашения – это:

- а) учет (дисконт) векселя**
- б) капитализация векселя
- в) вексельный компаундинг
- г) домициляция векселя

15. Продажа долговых требований банка по выданным кредитам посредством выпуска ценных бумаг – это:

- а) секьюритизация**
- б) хеджирование
- в) депонирование
- г) рефинансирование

16. Определите, какой режим валютного курса предполагает, что валютный курс относительно свободно меняется под влиянием спроса и предложения на валюту:

- а) режим фиксированного курса
- б) режим плавающего (колеблющегося) курса**
- в) режим "скользящей фиксации"
- г) режим "валютного коридора"

17. Счет, открытый на имя данного коммерческого банка у банка-корреспондента – это:

- а) корреспондентский счет НОСТРО**
- б) корреспондентский счет ЛОРО
- в) расчетный расчет
- г) текущий счет

18. Соглашение, заключенное вне биржи, по которому одна сторона обязуется поставить, а другая – принять предмет контракта (валюту) по курсу, определяемому в момент заключения сделки, через определенный промежуток времени – это:

- а) опционная сделка
- б) фьючерсная сделка
- в) сделка "spot"
- г) форвардная сделка**

19. Риск, который связан с потерями из-за колебания норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия компаний (банков) – эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесценением денег – это:

- а) рыночный риск**
- б) забалансовый риск
- в) страновой риск
- г) лизинговый риск

20. Риск того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня – это:

- а) процентный риск
- б) кредитный риск**
- в) валютный риск
- г) риск ликвидности

21. Определите, что из перечисленного относится к способам управления банковскими рисками:

- а) нуллификация
- б) лицензирование банковской деятельности
- в) разделение риска**
- г) страхование кредитов и депозитов

22. Определите, какой способ управления банковскими рисками выражается в том, что банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из различных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большему количеству заемщиков:

- а) диверсификация**
- б) управление качеством
- в) использование собственного капитала
- г) использование плавающих процентных ставок

23. Определите, какой метод анализа ликвидности банка оценивает позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду:

- а) Value-at-Risk
- б) коэффициентный
- в) ГЭП-анализ**
- г) маржинальный анализ

24. Деятельность, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка – это:

- а) управление пассивными операциями**
- б) управление активными операциями
- в) управление забалансовыми операциями
- г) управление собственным капиталом

25. Определите, какой раздел анализа банка позволяет оценить состояние его ресурсной базы и создаваемых продуктов, виды бизнеса, которыми занимается банк, сферу его деятельности, состояние рынков, на которых работает банк:

- а) анализ состояния бухгалтерского учета и отчетности
- б) анализ финансовых результатов
- в) анализ состава активов и пассивов**
- г) анализ устойчивости надежности

26. Определите, что из перечисленного включается в активы бухгалтерского баланса коммерческого банка:

- а) средства кредитных организаций в Банке России**
- б) средства кредитных организаций
- в) чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
- г) выпущенные долговые обязательства

27. Определите, какой из перечисленных коэффициентов показывает, какую долю в общей сумме активов банка составляют работающие активы (активы, приносящие доход):

- а) коэффициент диверсификации активов
- б) коэффициент работоспособности активов**
- в) коэффициент клиентской базы
- г) коэффициент покрытия

28. Доходы от платного размещения собственных средств банка и привлеченных средств – это:

- а) **процентные доходы**
- б) комиссионные доходы
- в) доходы от валютных операций
- г) доходы от операций с ценными бумагами

29. Расходы банка по оказанию клиентам услуг некредитного характера, связанные в основном с затратами по оплате услуг центрального банка, банков-корреспондентов, бирж, юридических фирм, процессинговых и клиринговых центров и др. – это:

- а) процентные расходы
- б) прямые расходы
- в) **комиссионные расходы**
- г) прочие расходы

30. Выберите, что является основным направлением использования резервного фонда коммерческого банка:

- а) **покрытие убытков**
- б) выплата заработной платы
- в) финансирование кредитных операций
- г) инвестиции в основные фонды

### **Примерные практические задания к экзамену**

1. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ структуры пассивных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

2. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ надежности банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

3. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ качества активных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

4. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-заемщика оцените его кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов и метода денежных потоков.

5. Банк выдал кредит в размере 1 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 12% годовых. Требуется определить:

- а) погашаемую сумму;
- б) сумму процентов за кредит.

6. Семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 9,5 млн руб. сроком на 5 лет под сложную процентную ставку 14% годовых. Требуется:

- а) определить размер ежемесячного платежа при погашении кредита аннуитетными платежами;
- б) составить план погашения кредита при его погашении дифференцированными ежеквартальными платежами.

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

##### Средство оценивания: доклад МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от студента большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы:

- изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;
- обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

##### Средство оценивания: тест МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Непременной сопутствующей процедурой преподавания любой дисциплины являлся контроль уровня усвоения учебного материала. В настоящее время среди разнообразных форм контроля в учебном процессе стали активно применяться тестовые задания, которые позволяют относительно быстро определить уровень знаний студента. Тестовые задания является одной из наиболее научно обоснованных процедур для выявления реального качества знания у испытуемого студента. Впрочем, тестирование не может заменить собой другие педагогические средства контроля, используемые сегодня преподавателями. В их арсенале остаются устные экзамены, контрольные работы, опросы студентов и другие разнообразные средства. Они обладают своими преимуществами и недостатками и по-прежнему наиболее эффективны при их комплексном применении в учебной практике.

По этой причине каждое из перечисленных средств применяется преподавателями на определенных этапах изучения дисциплины. Самое главное преимущество тестов – в том, что они позволяют преподавателю и самому студенту при самоконтроле провести объективную и независимую оценку уровня знаний в соответствии с общими образовательными требованиями. Наиболее важным положительным признаком тестового задания является однозначность интерпретации результатов его выполнения. Благодаря этому процедура проверки может быть доведена до высокого уровня автоматизма с минимальными временными затратами. При проведении тестирования степень сложности

предлагаемых вопросов определяются преподавателем в зависимости от уровня подготовленности группы.