

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Банковское дело

Код модуля
1160025(1)

Модуль
Финансовые рынки и специализированные
финансово-кредитные институты

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Дьячкова Анна Викторовна	кандидат экономических наук, без ученого звания	Доцент	экономической теории и экономической политики
2	Заборовская Алена Евгеньевна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансов, денежного обращения и кредита
3	Юззович Лариса Ивановна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Заборовская Алена Евгеньевна, Доцент, финансов, денежного обращения и кредита
- Юзвович Лариса Ивановна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Банковское дело

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Банковское дело

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-12 -Способен провести консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	З-1 - Знать процедуру оформления сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) П-1 - Владеть методами и способами консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) У-1 - Уметь провести консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

--	--	--

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	6,2	50
<i>домашняя работа</i>	6,5	50
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	6,6	50
<i>контрольная работа</i>	6,3	50
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		

Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Тема 1. Банковская система 1. Понятие и классификация банковских систем. 2. Особенности банковской системы России. 3. Центральный банк РФ, его роль и функции. Тема 2. Коммерческий банк – основное звено банковской системы 1. Сущность и функции коммерческого банка. 2. Принципы деятельности коммерческих банков. 3. Банковские

операции и другие сделки кредитной организации. 4. Финансовая отчетность банков. 5. Организационная структура управления коммерческим банком. Тема 3. Управление ликвидностью коммерческого банка 1. Понятие ликвидности кредитной организации и факторы на нее влияющие. 2. Мировой опыт и российская практика регулирования показателей ликвидности. 3. Методы управления ликвидностью. Тема 4. Организация пассивных операций коммерческого банка 1. Пассивные операции банка: сущность и основные виды. 2. Собственные средства коммерческих банков, их характеристика. 3. Кредиты Центрального банка как источник формирования ресурсной базы банка. 4. Сущность межбанковский кредита и мотивы использования его в банковской деятельности. 5. Депозитные операции коммерческих банков. 6. Выпуск банком векселей и облигаций Тема 5. Организация активных операций банка 1. Активные операции банка: сущность и основные виды. 2. Организация банковского кредитования. 3. Инвестиционные операции банков. 4. Методы управления активами. Тема 6. Расчетные операции коммерческих банков 1. Кассовые операции банка, их характеристика. 2. Организация безналичных расчетов. 3. Сущность и виды межбанковских расчетов. Тема 7. Банковские услуги 1. Сущность и виды банковских услуг. 2. Факторинг и форфейтинг. 3. Лизинговые операции и их характеристика. Тема 8. Финансовый анализ деятельности банка 1. Основные методики финансового анализа деятельности банка. 2. Характеристика оценки экономического положения банка в РФ. 3. Методы определения рейтинга российских коммерческих банков, используемые независимыми информационно-аналитическими агентствами, их содержание и оценка.

Примерные задания

Обсуждение лекционного материала и освоение профессиональных компетенций.

Кейс на тему «ЦБ, его роль и функции»

Как известно, Банк России перешел к политике инфляционного таргетирования и, соответственно, отказу от регулирования валютного курса.

При этом под стабильностью национальной валюты в широком определении понимается стабильность денежно-кредитной системы, а в узком - внешняя стабильность национальной валюты (т.е. курса) и/или внутренняя стабильность национальной валюты (т.е. стабильность внутренних цен).

С 2013 года Банк России нацелен на «обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста».

Исследования показывают, что введение таргетирования инфляции имеет обыкновение компенсировать увеличение волатильности обменного курса, связанной с флуктуацией за счет снижения неожиданных денежных шоков и перекладывание издержек в цены других товаров.

Переход к режиму инфляционного таргетирования предполагает наличие ряда предпосылок, включая независимость и прозрачность деятельности центрального банка.

Повышение независимости центрального банка проявляется в денежной политике и подотчетности, а также в повышении его авторитета. Прозрачность деятельности центрального банка связана с разъяснением принципов, лежащих в основе принятия решений в области денежно-кредитной политики, публикацией отчетности и пресс-релизов.

Банк России публикует пресс-релизы по итогам каждого состоявшегося заседания по вопросам денежно-кредитной политики, а также, начиная с 2013 года, ежеквартальные отчеты о реализуемой им политике с предоставлением ключевых соображений по указанным вопросам.

В мировой практике деятельности центральных банков основным видом отчетности, представляющим точку зрения ЦБ на ситуацию в финансовой сфере, являются обзоры финансовой стабильности. Материалы зарубежных центральных банков, как правило, имеют больший объем, предоставляют информацию о большем количестве индикаторов состояния экономики и финансового рынка, а также в большинстве случаев включают в себя количественную оценку возможных последствий в случае возникновения кризисной ситуации (стресс-тестирование).

Кроме этого в развитых странах к элементам «лучшей практики» относятся выпуск обзора финансовой стабильности два раза в год (вместо одного), а также публикация подробных статистических приложений к обзору и их размещение на сайте центрального банка.

Еще одним положительным моментом стало упрощение кредитных инструментов и четкое определение процентной ставки и ключевой ставки по предоставлению и получению ликвидности.

Вопросы: 1. Какое влияние оказывает независимость Центрального Банка на цели и эффективность денежно-кредитной политики? 2. Какие каналы денежно-кредитного регулирования действуют в России? 3. В чем состоит ограниченность денежно-кредитной политики в России? Оцените ее эффективность. 4. Какие цели, на ваш взгляд, должны быть у Банка России в сложившихся экономических условиях?

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Организация взаимоотношений Центрального банка РФ и коммерческих банков.
2. Ликвидность баланса коммерческого банка: понятие, способы оценки, методы управления.
3. Методы оценки потребностей банка в ликвидных средствах.
4. Коммерческий расчет в банковском деле.
5. Банковский маркетинг.
6. Ресурсная база коммерческого банка, ее понятие и характеристика.
7. Управление капиталом банка: понятие, источники формирования, функции.
8. Депозитная политика коммерческого банка.
9. Заемные средства коммерческого банка: понятие, виды, мотивация использования в РФ.
10. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
11. Методика оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
12. Оценка качества активов коммерческого банка.
13. Механизм обеспечения возвратности банковских ссуд.
14. Потребительское банковское кредитование: разновидности и современная практика организации.
15. Ипотечное банковское кредитование: содержание, проблемы и перспективы развития.
16. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
17. Кредитная политика коммерческого банка.
18. Методы управления активами коммерческого банка.
19. Организация безналичных расчетов в экономической системе.
20. Действующие системы межбанковских расчетов: сущность, проблемы и перспективы

развития. 21. Организация межбанковских корреспондентских отношений. 22. Межбанковский клиринг в системе экономических расчетов. 23. Инвестиционная политика коммерческого банка. 24. Управление инвестиционным портфелем коммерческого банка. 25. Пластиковые карты как современная форма безналичных расчетов. 26. Внедрение новых банковских технологий. 27. Лизинг в банковской практике: сущность и проблемы развития. 28. Факторинг и его особенности в банковской практике. 29. Трастовые операции коммерческих банков: сущность и перспективы развития в современных условиях. 30. Методика оценки финансовой устойчивости кредитной организации. 31. Оценка качества управления банком: сущность и место в комплексной оценке деятельности банка. 32. Оценка качества активов банка: сущность и место в комплексной оценке деятельности банка. 33. Оценка качества управления банком, его операциями и рисками: сущность и место в комплексной оценке деятельности банка. 34. Оценка доходности банковской деятельности: сущность и место в комплексной оценке деятельности банка. 35. Оценка банковской ликвидности: сущность и место в комплексной оценке деятельности банка. 36. Банкротство банка: сущность и методы предотвращения.

Примерные задания

1. Определение коммерческого банка, его роль на финансовом рынке и принципиальное отличие от других финансово-кредитных институтов.
2. Верно ли, что коммерческий банк вправе предоставить займы все имеющиеся у него ресурсы?
3. Сравнение роли коммерческих банков развитых стран с точки зрения их организационной структуры и основных операций.
4. Верно ли, что основополагающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельность в пределах имеющихся у него ресурсов, т.е. в пределах остатка средств на счетах?
5. Методология оценки ликвидной позиции банка.
Кредиты Центрального банка как источник формирования ресурсной базы банка.
6. Понятие межбанковского кредита
7. Роль МБК для банковской системы
8. Кредитный договор как основа кредитной сделки.
9. Верно ли, что если коммерческий банк выполняет норматив обязательного резервирования, то он может предоставлять больше кредитов, чем если бы он не придерживался этого норматива?
10. Способы оценки деятельности банка.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Современная система банковского кредитования и ее виды. 2. Управление кредитным портфелем банка. 3. Потребительское кредитование: разновидности и современная практика организации. 4. Ипотечное кредитование: сущность, проблемы и перспективы развития. 5. Инвестиционное кредитование: сущность, проблемы и перспективы развития. 6. Кредитование малого бизнеса: сущность, особенности организации и перспективы развития. 7. Межбанковский кредит: сущность, виды и

характер влияния на деятельность банка. 8. Место коммерческого банка на рынке ссудного капитала. 9. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском. 10. Механизм обеспечения возвратности банковских ссуд. 11. Проблемы развития лизинга в банковской практики. 12. Проблемы и тенденции развития факторинга в банковской практики. 13. Инвестиционная политика банка. 14. Банк как участник финансового рынка. 15. Банк как участник рынка ценных бумаг. 16. Депозитарный рынок и место на нем банка. 17. Трастовые операции банков: понятие и перспективы развития. 18. Операции банка с векселями: сущность, виды и направления совершенствования. 19. Операции банка с облигациями: сущность, виды и направления совершенствования. 20. Операции банка с акциями: сущность, виды и направления совершенствования. 21. Проблемы организации безналичных расчетов в экономике. 22. Современные формы безналичных расчетов и их эффективность. 23. Организация межбанковских корреспондентских отношений. 24. Организация межбанковских расчетов. 25. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов. 26. Прогнозирование наличного денежного оборота коммерческого банка. 27. Операции банка с пластиковыми картами. 28. Тенденции и проблемы внедрения новых банковских технологий. 29. Ресурсная база банка: оптимальность и достаточность. 30. Собственный капитал банка: качественная характеристика и оценка достаточности. 31. Депозитная политика банка. 32. Долговые ценные бумаги как инструмент формирования ресурсной базы банка. 33. Вексель как инструмент формирования ресурсной базы банка. 34. Межбанковский кредит как механизм поддержания ликвидности банка. 35. Процентная политика и ее влияние на эффективность банковской деятельности. 36. Процентный риск: сущность и методы управления им. 37. Кредитный риск: сущность и методы управления им. 38. Банковские риски: сущность, виды, методы оценки и управления ими. 40. Валютный риск: сущность и методы управления им. 41. Валютная политика банка. 42. Аккредитив как форма международных расчетов. 43. Особенности и проблемы использования векселя при организации международных расчетов. 44. Особенности и проблемы использования банковской гарантии при организации международных расчетов. 45. Банковская гарантия: содержание и характер использования в экономике. 46. Проблемы кредитования внешнеторговых операций. 47. Валютный дилинг: сущность и перспективы развития. 48. Валютный контроль экспортно-импортных операций в коммерческом банке. 49. Финансовый анализ банка: проблемы и перспективы совершенствования. 50. Ликвидность банка и методы управления ею. 51. Финансовые результаты деятельности банка: содержание и методы оценки. 52. Банковский менеджмент: сущности и место в оценке деятельности банка. 53. Роль Центрального Банка в формировании стабильной банковской системы. 54. Организация дистанционного надзора за деятельностью кредитной организации. 55. Проблемы осуществления Центральным Банком инспекционных проверок. 56. Центральный Банк как орган регулирования денежного обращения в экономической системе. 57. Проблемы лицензирования банковской деятельности. 58. Банкротство банка: сущность и методы предотвращения. 59. Финансовое оздоровление как метод предупреждения банкротства кредитной организации. 60. Место Центрального Банка на рынке ссудных капиталов. 61. Влияние денежно-кредитной политики Центрального Банка на экономическую ситуацию в государстве.

Примерные задания

Дать развёрнутую, аргументированную характеристику выбранной темы. Объем работы не менее 7 стр.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1) Понятие и классификация банковских систем. 2) Особенности банковской системы России. 3) Центральный банк РФ, его роль и функции. 4) Сущность и функции коммерческого банка. 5) Принципы деятельности коммерческих банков. 6) Банковские операции и другие сделки кредитной организации. 7) Финансовая отчетность банков. 8) Организационная структура управления коммерческим банком. 9) Понятие ликвидности кредитной организации и факторы на нее влияющие. 10) Мировой опыт и российская практика регулирования показателей ликвидности. 11) Методы управления ликвидностью. 12) Пассивные операции банка: сущность и основные виды. 13) Собственные средства коммерческих банков, их характеристика. 14) Понятие капитала банка и его функции. 15) Порядок расчета собственных средств банка. 16) Кредиты Центрального банка как источник формирования ресурсной базы банка. 17) Сущность межбанковский кредита и мотивы использования его в банковской деятельности. 18) Депозитные операции коммерческих банков. 19) Активные операции банка: сущность и основные виды. 20) Организация банковского кредитования. 21) Кредитная политика банка: содержание и элементы. 22) Кредитный процесс банка: основные этапы. 23) Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам. 24) Работа банка с просроченной задолженностью. 25) Инвестиционные операции банков. 26) Методы управления активами. 27) Кассовые операции банка, их характеристика. 28) Организация безналичных расчетов. 29) Новые банковские технологии в системе расчетов. 30) Сущность и виды межбанковских расчетов. 31) Сущность и виды банковских услуг. 32) Факторинг и форфейтинг. 33) Лизинговые операции и их характеристика. 34) Основные методики финансового анализа деятельности банка. 35) Характеристика оценки экономического положения банка в РФ. 36) Методы определения рейтинга российских коммерческих банков, используемые независимыми информационно-аналитическими агентствами, их содержание и оценка.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	учебно-исследовательская, научно-исследовательская	Технология самостоятельной работы	ПК-10	П-1	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/сем

					инарские занятия Экзамен
--	--	--	--	--	-----------------------------