

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Уфимский филиал Финуниверситета

СОГЛАСОВАНО

Советник генерального директора  
ООО «ПромТрансБанк»

  
Подпись К.Т. Галимов  
« 2 » декабрь 2021 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «**Банки и небанковские финансовые институты**»

Разработчик кафедра «Финансы и кредит»

Направление подготовки Экономика 38 03 01

Образовательная программа Финансы и банковское дело  
профиль, магистерская программа

РАССМОТРЕН  
На заседании кафедры  
«Финансы и кредит» \_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

Протокол № 12 \_\_\_\_\_  
от « 27 » июня \_\_\_\_\_ 2023 г.

Зав. кафедрой  
 Рахматуллина Ю.А.

Разработан основе  
ОС ФГОБУ ВО Финуниверситета по направле-  
нию 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)  
№ 1311/о от 03.06.2021 г. (с изм. и доп.)

## Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины « Банки и небанковские финансовые институты ».

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство <sup>1</sup>
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
<b>ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнесаналитики.</b>					
<b>Индикатор 1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично правовых образований.</b>					
<u>Знать:</u>  Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов, основные нормативные и законодательные акты в области ее регулирования.	Фрагментарное представление о правовой базе, регламентирующую порядок показателей оценки эффективности банковского дела, финансов, экономики и бизнес аналитики.	Неполные представления о правовой базе, регламентирующую порядок показателей оценки эффективности банковского дела, финансов, экономики и бизнес аналитики.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о правовой базе, регламентирующую порядок показателей оценки эффективности банковского дела, финансов, экономики и бизнес аналитики.	Сформированные систематические представления о правовой базе, регламентирующую порядок показателей оценки эффективности банковского дела, финансов, экономики и бизнес аналитики.	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач

<sup>1</sup> Виды оценочных средств: *тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач, мини-кейсы, ситуационные задачи, практико-ориентированные задания.*

**2 Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения ОП ВО**

***Вопросы для устного/письменного опроса (ПКП-1, ПКП-2, ПКП-3.)***

1. Анализ и оценка институционального состояния кредитной системы России
  2. Анализ и оценка уровня концентрации банковской системы России
  3. Анализ и оценка перспектив универсализации банков в кредитной системе
  4. Анализ и оценка перспектив усиления специализации банков в кредитной системе
  5. Анализ и оценка банков с государственным участием в кредитной системе России
  6. Анализ и оценка банков с иностранным участием в кредитной системе России
7. Анализ и оценка институциональных структур многофилиальных банков в кредитной системе России
  8. Анализ и оценка системообразующих банков в кредитной системе России.
  9. Анализ и оценка институциональных проблем в кредитной системе России
  10. Анализ и оценка участия банков в системе страхования вкладов
  11. Анализ и институциональная оценка банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) в кредитной системе России
  12. Анализ и институциональная оценка кредитной системы России
  13. Анализ и институциональная оценка инфраструктуры кредитной системы России
  14. Анализ и оценка уровня капитализации банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
  15. Анализ и оценка сберегательного потенциала банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) кредитной системы России
  16. Анализ и оценка привлеченных кредитными организациями средств организаций нефинансового сектора
  17. Анализ и оценка иностранного капитала в банковском секторе России
  18. Анализ и оценка влияния инструментов рефинансирования на кредитноинвестиционный потенциал кредитной системы России.
  19. Анализ структуры и динамики совокупных активов банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) в кредитной системе
  20. Анализ и оценка факторов, оказывающих существенное воздействие на динамику и структуру активов банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
  21. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
  22. Анализ и оценка просроченной задолженности кредитного портфеля банков.
- 28
23. Анализ и оценка состояния и перспектив ипотечного жилищного кредитования, и его роль в обеспечении экономического роста.
24. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства банками (одним из кластеров банков, одним из небанковских финансовых институтов по выбору)

25. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства институтами кредитной системы России

### ***Задания в виде расчетных задач (ПКП-1, ПКП-2)***

#### **Задание 1**

В банк положены на срочный сберегательный счет 5000 руб. на 2 года по простой ставке 8%. Через 2 года вклад изымается и кладется на новый счет по простой ставке 7% годовых. Найти наращенную сумму по истечении 4 лет.

#### **Задание 2**

Банк выдал кредит в размере 500 тыс.руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) Погашаемую сумму
- 2) Сумму процентов за кредит.

#### **Задание 3**

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

#### **Задание 4**

Центральный банк осуществил следующие операции с коммерческими банками:

- 1) Купил ОФЗ на общую сумму 500 млрд. рублей
- 2) Предоставил кредиты коммерческим банкам на 300 млрд. руб.
- 3) Продал валюты на общую сумму 100 млрд. руб.
- 4) Разместил ОБР на общую сумму 400 млрд. руб.
- 5) Привлек на депозиты ЦБ (абсорбирование ликвидности) 100 млрд. руб.

Норма обязательных резервов равна 5%.

Определите максимально возможное изменение объема денежной массы  $M_2$  в результате совершения указанных операций.

#### **Задание 5**

Ниже представлена расшифровка отдельных статей баланса коммерческого банка:

- Обязательства банка с оставшимся сроком свыше 366 дней – 700 млн. руб.
- Собственные средства (капитал) банка - 500 млн. руб.
- Сумма ранее выданных крупных кредитов 2500 млн. руб.

Все ранее выданные кредиты имеют оставшийся срок погашения менее 360 дней.

Используя формулы обязательных нормативов (Н4, Н7 и Н6) определите:

- 1) максимально возможный совокупный размер вновь выдаваемых крупных кредитов со сроком погашения свыше 366 дней;
- 2) максимальный кредит на одного заемщика.

### **Тестовые задания**

Вопрос 1. (ПКП-2) Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии:

- (1) лицензии;
- (2) расширенной лицензии;
- (3) генеральной лицензии;
- (4) международного соглашения.

Вопрос 2. (ПКП-1) Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:

- (1) лицензия;
- (2) доверенность;
- (3) контракт;
- (4) полис.

Вопрос 3. (ПКП-1) Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются:

- (1) ежегодно;
- (2) ежеквартально;
- (3) только инициативно;
- (4) ежемесячно.

Вопрос 4. (ПКП-2) К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся:

- (1) золотые слитки;
- (2) драгоценные металлы;
- (3) иностранная валюта;
- (4) внешние ценные бумаги.

Вопрос 5. (ПКП-2) Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- (1) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- (2) иностранная валюта;
- (3) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- (4) корпоративные акции.

Вопрос 6. (ПКП-1) Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- (1) 1 год;

- (2) 3 года;
- (3) 5 лет;
- (4) без ограничения.

Вопрос 7. (ПКП-2) Денежная эмиссия в Российской Федерации осуществляется:

- (1) Центральным банком РФ — Банком России;
- (2) коммерческими банками, принадлежащими государству;
- (3) коммерческими банками;
- (4) Министерством финансов РФ.

Вопрос 8. (ПКП-1) Показатель, который характеризует среднюю прибыльность кредитных операций — это:

- (1) минимальная доходная маржа;
- (2) доходная маржа;
- (3) процентная маржа по кредитному портфелю;
- (4) маржа прибыли;

Вопрос 9. (ПКП-2) Риск, который возникает через неблагоприятные колебания курсов иностранных валют и цен на банковские металлы — это:

- (1) рыночный риск;
- (2) риск ликвидности;
- (3) валютный риск;
- (4) риск репутации.

Вопрос 10. (ПКП-1) Какие параметры не влияют на эффективность проведения кредитовой политики:

- (1) уровень кредитного риска;
- (2) процентная ставка;
- (3) политическая обстановка в стране;
- (4) приоритетные направления в кредитовании.

Вопрос 11. (ПКП-2) Сделка между учредителем траста и лицом называется:

- (1) трастовым соглашением;
- (2) факторинговым соглашением;
- (3) лизинговое соглашение;
- (4) корпоративным соглашением.

Вопрос 12. (ПКП-1) Операции по страхованию рисков изменения стоимости активов или процентных ставок на основе заключения двух противоположных сторон:

- (1) диверсификация;
- (2) форфетирование;

- (3) хеджирование;
- (4) реинвестирование.

Вопрос 13. (ПКП-1) Долгосрчный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости, называется:

- (1) консорциальным;
- (2) ипотечным;
- (3) субординированным;
- (4) ломбардным.

Вопрос 14. (ПКП-2) Совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и продажи называется:

- (1) брокерской деятельностью;
- (2) дилерской деятельностью;
- (3) деятельностью по управлению ценными бумагами;
- (4) клирингом.

Вопрос 15. (ПКП-2) Чтобы оценить перспективы развития банка, необходим анализ:

- (1) финансовой отчетности;
- (2) информации, не имеющей стоимостной оценки;
- (3) финансовой отчетности и всей внешней и внутренней информации;
- (4) структурных изменений рынка.

Вопрос 16. (ПКП-1) ... - совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность участников банковской системы и способствующих ее эффективному и бесперебойному функционированию.

Вопрос 17. (ПКП-1) ... - это регулирование банковской деятельности в соответствии с законами, а также правилами, нормативами, устанавливаемыми Банком России.

Вопрос 18. (ПКП-1) ... - это метод экономической науки, исследующий экономику как целое, а также такие важнейшие ее составляющие, как домохозяйство, бизнес, государственный сектор и т.д., и использующий для этого сводные экономические показатели.



Вопрос 19. (ПКП-1) Минимальный размер уставного капитала для банков с базовой лицензией - ....

Вопрос 20. (ПКП-2) В основе модели банковского надзора Twin Peaks (модели двойного пика) лежит принцип ...

**Критерии оценивания:**

Оценкой «отлично» (зачет) оценивается полное освоение компетенции по данной дисциплине – 85 и выше баллов.

Оценкой «хорошо» (зачет) оценивается усвоение компетенции, однако в ответах допускаются неточности и незначительные ошибки – от 70 до 84 баллов.

Оценка «удовлетворительно» (зачет) свидетельствует о том, что студент освоил компетенции, допускает отдельные ошибки – от 50 до 69 баллов.

Оценка «неудовлетворительно» (незачет) выставляется в том случае, если студентом компетенции не освоены и ответы содержат существенные ошибки – менее 50 баллов.

## Ключ к тесту

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	3	1	1	1	4	4	1	3	4	3	1	3	2	2	2	Банковская инфраструктура	Банковский надзор	Макроэкономический анализ	300 млн. руб.	Саморегулирование
Баллы	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

### Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка **«отлично»** – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

### Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка **«отлично»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка **«хорошо»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.