

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

Уфимский филиал Финуниверситета

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Разработчик Юнусова Р.Ф., кафедра «Финансы и кредит»

наименование кафедры

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

код и наименование

Профиль «Финансы и банковское дело»

профиль

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

Протокол № 12
от «27» июня 2023 г.

Зав. кафедрой


Подпись

/Рахматуллина Ю.А.
Ф.И.О.

Разработан основе
ОС ФГОБУ ВО Финансового университета 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 «Банковский бизнес и банковский менеджмент».

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 ¹
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
УК-10 Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач					
Индикатор 1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации					
<u>Знать:</u> - методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Фрагментарное представление о методах аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Неполные представления о методах аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методах аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Сформированные систематические представления о методах аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач
<u>Уметь:</u> - применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Фрагментарное умение применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Несистематическое применение умений применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умения применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Сформированное умение применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач

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

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство ¹
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта	показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта	микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта	выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта	микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта	расчетных задач

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

Пример задания для проектной работы:

1. Каждый студент выбирает самостоятельно любой банк для анализа (в учебной группе банки не должны повторяться).
2. Проанализировать финансовое состояние банка на основе отчетности, размещенной на сайте Банка России.
3. Написать заключение о бизнес-модели банка.

УК-10

Задание 1: Используя информационно аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные проблемы развития российского банковского сектора.

Задание 2: Проведите анализ, сформулируйте свою позицию относительно системы мер регулирования банковского сектора в контексте задач, стоящих перед экономикой нашей страны.

Задание 3: В соответствии с разработанными критериями приведите и обоснуйте индикаторы эффективности использования финансовых ресурсов по действующим механизмам санации банков.

Задание 4. На основании изучения деятельности организаций финтех и Банка России проанализировать и составить письменное эссе на тему: Проблемы государственного регулирования и саморегулирования внедрения финансовых технологий в финансовом секторе России.

ПKN-4

Задание 1: Используя информационно аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные проблемы развития российского банковского сектора.

Задание 2: На основании реальной годовой отчетности коммерческого банка определить основные цели его развития, сделать выводы и дать предложения по корректировке его бизнес-модели.

ПKN-5

Задание 1: Проанализировать на материалах сайта Банка России и сайта выбранного банка его финансовые показатели за несколько лет, сделать выводы.

Задание 2: На основании сделанных расчетов определить бизнес модель банка и сделать вывод о перспективах ее развития.

ПKN-5

Задание 1: Проанализируйте структуру активов, выделив ликвидные, срочные и иммобилизованные активы. Сделайте выводы.

Задание 2: В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Задание 3: Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту и определить риски информационной безопасности.

Задание 3: На основании изучения бизнес модели коммерческого банка (по выбору) по данным годовой отчетности и другой информации предложить меры по совершенствованию кадровой политики коммерческого банка в рамках трансформации данной модели в целях повышения эффективности и устойчивости данной кредитной организации.

ПКН-5

Задание 1: На основании изучения Годового отчета Банка России составить письменное эссе на тему «Роль современных технологий в развитии финансово кредитных институтов в России».

Задание 2: На основании данных сайта Банка России изучить современное состояние Системы быстрых платежей, и определить роль финансовых технологий в ее развитии. Составить письменное заключение о роли финтех в деятельности исследуемого банка.

Задание 3: Выделить факторы выбора рыночной бизнес-модели коммерческим банком: а) размер капитала коммерческого банка; б) возможность предложения банком новых услуг; в) учет маркетинговой стратегии банков конкурентов; г) развитие активных операций банка.

ПКП-3

Задание 1: На основании современного российского и зарубежного опыта выделить факторы выбора рыночной стратегии изучаемой кредитной организации: а) размер капитала коммерческого банка; б) возможность предложения банком новых услуг; в) учет маркетинговой стратегии банков конкурентов; г) развитие активных операций банка.

Задание 2: На основании российского и зарубежного опыта выделить определяющие характеристики стратегии развития банком рынка: а) создание нового рынка банковских услуг; б) создание нового сегмента банковского рынка; в) предложение рынку нового товара.

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену

1. Особенности и принципы банковской деятельности (УК-10).
2. Организационные основы банковской деятельности (ПКН-4).
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками (ПКП-1).
4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России (УК-10).
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства (ПКП-1).
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка (УК-10).
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы (ПКН-5).
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка (УК-10).
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка (ПКН-4).
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования (ПКП-2).
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения (ПКП-1).
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика (ПКП-2).
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития (УК-10).
14. Оценка качества ресурсной базы банка (ПКП-2).

15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение (УК-10).
16. Понятие и критерии оценки качества активов (ПКП-1).
17. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета (ПKN-5).
18. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика (ПKN-5).
19. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов (ПКП-2).
20. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка (ПKN-4).
21. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц (ПКП-3).
22. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования (УК-10).
23. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета (ПKN-4).
24. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика (ПKN-5).
25. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета (ПKN-4).

Тестовые задания

Вопрос 1. (ПКП-1) Высший орган управления коммерческого банка, наделяемый исключительной компетенцией, которая не может быть передана никаким иным органам:

- (1) общее собрание участников (акционеров или пайщиков) банка;
- (2) совет банка (совет директоров, наблюдательный совет);
- (3) коллегиальный исполнительный орган банка;
- (4) кредитный комитет.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 2. (ПКП-2) К мезостратегиям косвенного экономического управления банковской деятельностью относится стратегия:

- (1) обеспечения ликвидности;
- (2) процентно-ценовая;
- (3) использования банковских технологий;
- (4) учетная политика.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 3. (ПКП-2) Возможный результат деятельности банка за год, выраженный в стоимостной оценке:

- (1) оценка финансовых результатов;
- (2) бухгалтерский баланс;
- (3) финансовый отчет;
- (4) бизнес план.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 4. (ПКП-1) Центральный банк:

- (1) не контролирует и не регулирует деятельность коммерческих банков;
- (2) не является банкиром правительства;
- (3) не конкурирует с коммерческими и другими банками страны;
- (4) не контролирует исполнение бюджета страны.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 5. (ПКП-1) К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится):

- (1) завоевание новых рынков банковских услуг;
- (2) постановка главных задач, выделение основной цели существования банка;
- (3) внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов;
- (4) установление банкоматов.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 6. (ПКП-1) Определение качественных характеристик банковских продуктов в процессе их жизненных циклов осуществляется на таком уровне внешней среды банка:

- (1) нижнем;
- (2) внутреннем;
- (3) верхнем;
- (4) внешним.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 7. (ПКП-1) Высший орган управления коммерческого банка, наделяемый исключительной компетенцией, которая не может быть передана никаким иным органам:

- (1) общее собрание участников (акционеров или пайщиков) банка;
- (2) совет банка (совет директоров, наблюдательный совет);
- (3) коллегиальный исполнительный орган банка;
- (4) управление ресурсами.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 8. (ПКП-1) Банк можно классифицировать по типу:

- (1) частности;
- (2) капитала;
- (3) собственности;
- (4) ликвидности.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 9. (ПКП-1) Российские коммерческие банки устанавливают лимиты кредитования промышленных и торговых компаний на пополнение оборотного капитала исходя из:

- (1) среднемесячной выручки компании;
- (2) размеров валюты баланса компании;
- (3) кредитной истории компании;
- (4) стоимости предлагаемого залога.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 10. (ПКП-1) Российские коммерческие банки устанавливают лимиты кредитования корпоративных заемщиков:

- (1) по кредитам на пополнение оборотного капитала компаний;

- (2) по кредитам на пополнение основного капитала компаний;
- (3) по овердрафтным линиям.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 11. (ПКП-1) Менеджмент банка, как современная управленческая структура, характеризуется такими подходами:

- (1) функциональным и техническим;
- (2) системным, ситуационным и поведенческим;
- (3) качественным и количественным.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 12. (ПКП-1) Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:

- (1) руководителями среднего звена;
- (2) функциональными руководителями;
- (3) линейными руководителями.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 13. (ПКП-1) К финансовому менеджменту, как одному из направлений банковского менеджмента, относится:

- (1) принятие управленческих решений в банковской системе;
- (2) система повышения в должности;
- (3) управление банковскими рисками.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 14. (ПКП-2) Стратегический уровень управленческих решений в банковском менеджменте представлен:

- (1) собранием вкладчиков, кредиторами;
- (2) собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением банка;
- (3) профильными комитетами.

Правильный ответ -1 балл

Вопрос 15. (ПКП-2) Главный документ сетевого планирования и управления:

Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, 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.

Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, 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.