

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Экономики и управления

наименование факультета

Финансы и кредит

наименование кафедры

«УТВЕРЖДАЮ»

«25» августа 2023 г.

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент Шарифов Т.А.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине (модулю)

Банковское дело

наименование дисциплины (модуля)

09.03.03 «Прикладная информатика»

шифр и наименование направления

Душанбе 2023 г.

Паспорт фонда оценочных средств

по дисциплине **Банковское дело**

ОПОП 09.03.03 «Прикладная информатика»

| Тема | Коды компетенций | ФОС |
|---|------------------|--------------------------------|
| Сущность банка и организационные основы его построения. | ПК-6; ПК-23; | Тестирование, рефераты |
| Характеристика банковских продуктов и услуг. | ПК-9; | Эссе, дискуссия |
| Современная банковская система РФ. | ПК-27; | Тестирование, рефераты |
| Организационная структура коммерческого банка | ПК-2; ПК-22; | Тестирование, рефераты |
| НБТ- центральное звено кредитной системы. | ПК-6; | Тестирование, рефераты |
| «Ресурсы банка» | ПК-9; | Тестирование, рефераты |
| Кредитные операции банка, его кредитная политика | ПК-2; | Дискуссия, решение задач |
| Основы менеджмента в кредитных организациях | ПК-9; | Дискуссия, решение задач |
| Кредитование физических лиц | ПК-6; | Дискуссия, решение задач |
| Маркетинг в кредитных организациях | ПК-22 | Дискуссия, решение задач |
| Основные операции банков | ПК-6; | Тестирование, рефераты |

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Центральные банки и основы их деятельности. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
2. Функции и операции центральных банков.
3. Учетная (дисконтная) политика центральных банков.
4. Банковская система Российской Федерации.
5. Центральный банк РФ (Банк России).
6. Сущность банка и правовые основы его построения.
7. Коммерческие банки в современной банковской системе.
8. Пассивные и активные операции банка и их характеристика.
9. Межбанковские операции по привлечению средств. Межбанковские кредиты.
10. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.
11. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Работа банка с проблемными кредитами.
12. Система кредитования юридических лиц.
13. Кредитование населения.
14. Система обеспечения возврата кредита.
15. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения.
16. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.
17. Валютные операции банка.
18. Кассовые операции коммерческого банка.
19. Современные способы банковского обслуживания.
20. Банковский процент и процентные вычисления.
21. Посреднические операции коммерческого банка.
22. Финансовые услуги коммерческих банков.
23. Основы и виды лизинга. Проблемы развития лизинга в России.
24. Развитие и регулирование трастовых операций.
25. Электронные системы платежей и расчетов.
26. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
27. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
28. Формы и организация безналичных расчетов. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации.
29. Формы международных расчетов.
30. Баланс коммерческого банка: характеристика и содержание.
31. Оценочные показатели и их применение при определении надежности деятельности коммерческого банка.
32. Управление ликвидностью коммерческих банков. Нормативы ликвидности, порядок их расчета.
33. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.
34. Деятельность страховых компаний и негосударственных пенсионных

фондов.

35. Содержание, специфика и организация банковского маркетинга. Служба маркетинга и служба контроллинга в банке.

36. Банковский рынок. Конкуренция на банковском рынке.

37. Управление персоналом коммерческого банка.

38. Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.

39. Внутрибанковский контроль и его виды. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.

40. Виды и значение банковской отчетности.

Вопросы для коллоквиумов, собеседования, деловые игры

«Рекламируем наш банк»¹

Для того чтобы организация деятельности банка была эффективной, нужно проводить рекламные кампании.

Цель проведения настоящей игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.

В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащих. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.

Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:

1. Наша стратегия эффективна, потому что...
2. Сила нашего банка заключается в том, что...
3. Наши тарифы самые привлекательные, потому что...

«Новый кредитный продукт»

Количество продуктов, предлагаемых банком, имеет огромное значение в конкурентной борьбе. Чем больше услуг может предоставить банк, тем сильнее его рыночные позиции.

Вывод на рынок нового кредитного продукта — сложная работа, требующая от банка значительных усилий. Обоснование внедрения им чего-то нового должно опираться на канальное деление клиентской базы. Заказчики любой услуги — канальные менеджеры, а исполнителями — менеджеры соответствующего подразделения. Последовательность не должна меняться, поскольку в противном случае банк перестанет быть рыночным институтом, т.е. организацией, в которой планирование исходит не из потребностей рынка,

а из собственных возможностей.

Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт. Алгоритм обоснования и разработки продукта представлен ниже.

«Пластиковая безопасность»

Из состава участников игры преподаватель (руководитель) формирует творческие группы численностью от трех до шести человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт («пластиковой безопасности»).

Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах «пластиковой безопасности».

После преподаватель (руководитель) знакомит участников с образцом правил «пластиковой безопасности», представленных в конце данного задания.

При подведении итогов игры победившими считаются группы, решения которых оказались наиболее близки к образцу или понравились своей оригинальностью.

В качестве образца преподавателю (руководителю) предлагается использовать правила, представленные ниже.

В конце игры преподаватель должен проверить уровень знаний, приобретенных ее участниками в процессе изучения ситуации.

Критерии оценки:

- ✓ 100 баллов выставляется студенту, если отвечает на 80% вопросов
- ✓ 70-100 баллов выставляется студенту, если отвечает на 60-70% вопросов
- ✓ 50-70 баллов выставляется студенту, если отвечает на 40-60% вопросов
- ✓ 30-50 баллов выставляется студенту, если отвечает на 30-40% вопросов

Темы рефератов

по дисциплине Финансовая и банковская стратегия

1. Организация банковско-кредитной системы РФ и РТ.
2. Устройство и назначение парабанковской системы РФ и РТ.
3. Институты парабанковской системы.
4. Роль, назначение и функции Центрального Банка РФ и РТ.
5. Денежно – кредитная политика Центрального банка.
6. Операции с государственными облигациями на рынке ценных бумаг.
7. Ставка ЦБ и её влияние на величину денежной массы.
8. Нормы обязательного резервирования и их назначение?.

9. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
10. Классификация коммерческих банков.
11. Открытие, регистрация и ликвидация коммерческих банков.
12. Лицензирование деятельности коммерческих банков.
13. Организационная структура коммерческого банка.
14. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена.
15. Денежный мультипликатор.
16. Организация безналичных расчетов в банках.
17. Действующие формы безналичных расчетов между предприятиями и коммерческими банками.
18. Кассовые операции коммерческих банков.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.
21. Виды обеспечения возвратности банковских ссуд и кредитов.
22. Порядок кредитования юридических и физических лиц.
23. Виды кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
24. Доверительный (бланковый) кредит.
25. Контокоррентный кредит.
26. Вексельный кредит.
27. Кредит под гарантию.
28. Кредит под залог ценных бумаг.
29. Сущность ипотечного кредитования.
30. Лизинговых операций и их отличие от арендных отношений.
31. Потребительский кредит и его назначение.
32. Понятие валютных операций.
33. Операциям с курсовыми разницами.
34. Обмен иностранной валюты и валютная позиция.
35. Международные операции по купле – продаже валюты.

Темы эссе (рефератов, докладов, сообщений)

по дисциплине Финансовая и банковская стратегия
ТЕМЫ ЭССЕ

1. Сравнительная характеристика банковских систем зарубежных стран
2. Современные тенденции развития банковского сектора России (2013-2014 года)
3. Перспективы развития банковского сектора России (2015-2020 года)
4. Другие темы эссе могут быть предложены студентами по согласованию с преподавателем

Кейс-задача

по дисциплине Банковское дело

1. Дайте письменные ответы.

А) Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления.

Б) Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.

2. Проанализировать:

- проблемы управления современным банком;
- развитие банковского законодательства в РФ;
- кадровый менеджмент в банке.

Анализ выполнить в виде письменного отчёта на 5-6 страниц

Тема: «Организационная структура коммерческого банка»

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

4. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком.

2. Все активные операции приносят доход банку.

3. Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.

4. Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.

5. Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.

6. Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.

7. Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.

8. Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.

9. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.

10. Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.

11. Инвестиции банка в ценные бумаги менее рисковы, чем инвестиции в кредиты.

12. Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.

13. Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.

14. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.

15. Забалансовые операции не влияют на рисковость активов.

16. Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.

17. Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.

18. Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.

19. Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.

20. Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.

21. Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.

22. Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

5. Решите задачи.

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых.

Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

6. Оцените стратегию развития 3-5 крупных банков

Контрольные вопросы для самостоятельной оценки качества освоения учебной дисциплины

по дисциплине Финансовая и банковская стратегия

К теме 1

1. Какой признак банковского кредита является классификационным?
2. При каких условиях банки могут реализовывать схемы

корпоративного кредита?

3. Банковские операции могут осуществлять только банки или их проводят все кредитные учреждения банковской системы?

4. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения? б) ростовщики? в) предприятия, кредитующие своих работников? г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.

5. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона? б) климат? в) национальный состав населения? г) промышленность и промыслы?

К теме 2

1. Какова организационная структура ЦБ РФ?

2. Какова организационная структура Национального банка Таджикистана?

3. Охарактеризуйте роль АРКО.

4. Приведите основные функции ЦБ РФ.

5. Изложите принципы определения необходимости в обращении денежной массы.

6. Имеют ли территориальные подразделения статус юридического лица?

7. Каковы функции РКЦ?

К теме 3

1. Кто имеет право на осуществление банковской деятельности в РФ?

2. Какие необходимы документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?

3. При соблюдении каких условий выдается генеральная лицензия?

4. По каким причинам ЦБ РФ и НБТ может отозвать лицензию?

5. Имеют ли право нерезиденты на долю в уставном капитале банка?

К теме 4:

1. Кто не может выступать в роли учредителя банка?

2. Какие права банку обеспечивает наличие генеральной лицензии?

3. Какая организация выдает банку лицензию, дающую ему право на работу со средствами физических лиц?

4. Назовите этапы управления банком.

5. Что лежит в основе принципа иерархии властных полномочий применительно к коммерческому банку?

6. Какие факторы влияют на организационную структуру коммерческого банка?

К теме 5

1. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?

2. Как определить структуру операций по формированию собственного капитала?

3. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?

4. Каков порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала?

5. Что такое капитализация уставного капитала?

6. Чем отличаются обыкновенные акции от привилегированных?

К теме 6

1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?

2. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?

3. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в РФ.

4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.

5. Назовите участников чековой формы расчетов.

6. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?

К теме 7

1. Дайте определение принципов кредитования.

2. Какие виды принципов кредитования вы знаете?

3. Проблемные ссуды и причины их возникновения.

4. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

5. Что такое кредитоспособность?

6. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?

7. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?

8. Назовите требования к залому имущества.

К теме 8

1. Что такое корпоративный клиент? Приведите примеры корпоративных клиентов.

2. Что представляет собой обобщенная схема работы банка по предоставлению кредита?

3. Что такое «кредитная политика банка»?

4. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита?

5. Каков порядок работы при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиента?

К теме 9

1. Какова классификация потребительских кредитов?

2. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита?

3. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?

4. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.

5. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?

К теме 10

1. Какова роль межбанковского кредитного рынка в деятельности банка?

2. Каков состав участников рынка МБК?

3. С помощью каких технических средств осуществляются сделки на рынке МБК?

4. В чем заключаются преимущества и недостатки МБК по сравнению с другими формами привлечения средств банками?

5. Каким образом устанавливается лимит на контрагента на рынке МБК?

6. Каков порядок определения срока пользования межбанковским кредитом?

К теме 11

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.

2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».

3. Что понимается под иностранной валютой?

4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?

5. Чем отличаются текущие валютные операции от валютных операций, связанных с движением капитала?

6. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту?

К теме 12

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?

2. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?

3. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?

4. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?

5. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?

6. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?

7. Что такое портфель ценных бумаг?

К теме 13

1. В чем сущность лизинговой сделки?

2. Преимущества лизинга для банка и для предприятия.

3. Как строится организация лизинговой сделки?

4. Какие разделы должен включать лизинговый договор?

5. Участники факторинговых операций.

6. В чем сущность форфейтинга?

7. Дайте характеристику «фьючерсам» и операциям «своп».


К теме 14

1. Какое место занимает маркетинг в банковской деятельности?
2. Как связан маркетинг с менеджментом?
3. Каковы принципы банковского маркетинга?
4. Что входит в область изучения макромаркетинга?
5. Назовите основные принципы банковского маркетинга.
6. Какие функции банковского маркетинга являются основными в филиале банка?

К теме 15

1. В чем заключаются функции банковского менеджмента?
2. В чем сущность косметического менеджмента?
3. Что относится к внутренней сфере окружающей среды банка?
4. Назовите основные положения банковской политики.
5. Какова роль информации в системе банковского менеджмента?
6. Каковы основные характеристики окружающей среды коммерческого банка?
7. Что относится к качественным показателям банковского менеджмента?

Составитель



к.э.н., доцент Кодирова М.Д.