

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»
(КГУ)

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
**НАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ, ИХ ПРОДУКТЫ И
ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ И
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки 41.03.05 Международные отношения

Направленность: Внешнеэкономическая деятельность и межкультурное
взаимодействие

Квалификация выпускника: бакалавр

Кострома
2025

Фонд оценочных средств дисциплины Национальные банковские системы, их продукты и инструменты для внешнеэкономической и инвестиционной деятельности разработан в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 41.03.05 Международные отношения, утвержденным приказом Минобрнауки России от 15.06.2017 № 555.

Разработал: Чернов Алексей Юрьевич, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

Рецензент:

Абакумов Д.Г., председатель Костромского отделения общероссийской общественной организации «Деловая Россия»

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 1 от 08.09.2025 г.)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1.1. Компетенции формируемые в процессе изучения дисциплины

Код и название компетенции:

ПК-5 — способен осуществлять внешнеэкономическую деятельность организации;

ПК-6 — способен осуществлять подготовку инвестиционного проекта.

Код и наименование результатов обучения по общепрофессиональной компетенции выпускника:

ПК-5.1 Осуществляет подготовку к заключению внешнеторгового контракта;

ПК-5.2 Осуществляет документарное сопровождение внешнеторгового контракта

ПК-6.1 Осуществляет разработку инвестиционного проекта;

ПК-6.2 Осуществляет проведение аналитического этапа экспертизы инвестиционного проекта;

ПК-6.3 Осуществляет формирование экспертного заключения о возможности реализации инвестиционного проекта

1.2. Шкала оценивания сформированности компетенций

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине используется

Шкала «зачтено-не зачтено».

Оценка «зачтено» ставится:

- если обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности;

- если обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

- если обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: в ходе контрольных мероприятий обучающийся показывает владение менее 50% приведенных показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «не зачтено» ставится, если обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний, умений, навыков в соответствии с приведенными показателями.

2. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

(примерный)

[illegible]

		г) чековые; 5. Прибыль банка – это: а) процент по депозитам;. б) процент по кредитам; в) разница всех доходов и расходов; г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам; 6. К пассивным операциям относится: а) предоставление ссуд; б) сделки с недвижимостью; в) прием вкладов; г) операции с ценными бумагами. 7. К активным операциям банка относится: а) выдача кредитов; б) прием вкладов; в) накопление прибыли; г) создание резервов. Задачи Задача 1 1. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов. Задача 2 2. Центральный банк покупает государственные облигации у коммерческих банков на сумму в один миллиард рублей. Как может измениться предложение денег, если	экономической науки, не может обосновать принятие того или иного решения в экономической деятельности; «Неудовл.» - задание не выполнено обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний методов экономической науки не может обосновать принятое решение в области экономической деятельности.	
--	--	--	---	--

			коммерческие банки полностью используют свои кредитные возможности, при условии, что норма резервирования депозитов составляют 20 %? Задача 3 3. Денежная база составляет 120 млрд. рублей. Центральный банк установил резервные требования на уровне 20 %. Определите величину денежного мультипликатора и объем денежной массы. Задача 4 4. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов. Задача 5 5. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов. Задача 6 6. В коммерческий банк от торгового предприятия поступил вексель на сумму 16 млн. руб. за 4 месяца до истечения срока его погашения. Учетная ставка ЦБ РФ – 25%. Какая сумма будет выплачена банком под		
--	--	--	--	--	--

			вексель? Кейсы Кейс 1 В банке внедряется новый продукт краткосрочное кредитование (кредит на пополнение оборотных средств) Прежде, чем утвердить новый продукт, необходимо : 1) Изучить законодательство (законодательство о резервах на возможные потери по ссудам) 2) Изучить макро – экономические условия (ставка рефинансирования, статистика роста промышленности, потребительский спрос) 3) Используя сайты коммерческих банков заполнить таблицу и построить - графики, показывающие основные условия кредитования – ставки по банкам – конкурентам. При изучении рыночных ставок сравнивать ставки с учетом комиссий и сопутствующих платежей, связанных с кредитованием, т.е – полную стоимость кредита (ПСК). Для анализа сравнивать идентичные кредиты банков- конкурентов (использовать пример в таблице) 4) Посчитать средне-рыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов. Кейс 2		
--	--	--	--	--	--

			Клиент банка 10.09.2018 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2018 г. Задание. Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ключевая ставка-7,75%.		
--	--	--	--	--	--

2.2 Вопросы по темам/разделам дисциплины (примерные)

Тема 1. Современная банковская система России

- 1.Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ.
- 2.Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе.
- 3.Общая характеристика II уровня банковской системы РФ.

Тема 2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.

- 1.Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике.
- 2.Принципы деятельности и функции коммерческих банков.
- 3.Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка.

- 1.Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.
- 2.Собственные ресурсы банков:
- 3.Заемные средства.

Тема 4. Организация банковского кредитования.

- 1.Экономическая и юридическая основа банковского кредита.
- 2.Виды банковских кредитов и их классификация.
- 3.Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.

Тема 5. Организация платежей и расчетов.

- 1.Целостное представление о национальной платежной системе.
- 2.Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций.
- 3.Межбанковские расчеты (МБР).

Тема 6. Кассовое обслуживание клиентов.

- 1.Порядок ведения кассовых операций в РФ.
- 2.Порядок приема наличных денег от юридических лиц.
- 3.Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью.

Тема 7. Операции банков на рынке ценных бумаг.

- 1.Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 2.Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
- 3.Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.

Тема 8. Ликвидность коммерческого банка

- 1.Понятие ликвидности банка.
- 2.Методы управления ликвидностью банка.
- 3.Нормативы деятельности коммерческого банка.

2.3. Тематика рефератов

1. Сущность и функции денег в прошлом и настоящем.
2. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты.
3. Денежное обращение, его виды и регулирование.

4. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
5. Особенности организации банковского дела в СССР.
6. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
7. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
8. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
9. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
10. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
11. Классификации видов коммерческих банков.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях.
14. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.

2.3. Примеры кейсовых заданий

Кейс 1

В банке внедряется новый продукт краткосрочное кредитование (кредит на пополнение оборотных средств) Прежде, чем утвердить новый продукт, необходимо :

- 1) Изучить законодательство (законодательство о резервах на возможные потери по ссудам)
- 2) Изучить макро – экономические условия (ставка рефинансирования, статистика роста промышленности, потребительский спрос)
- 3) Используя сайты коммерческих банков заполнить таблицу и построить - графики, показывающие основные условия кредитования – ставки по банкам – конкурентам. При изучении рыночных ставок сравнивать ставки с учетом комиссий и сопутствующих платежей, связанных с кредитованием, т.е – полную стоимость кредита (ПСК). Для анализа сравнивать идентичные кредиты банков- конкурентов (использовать пример в таблице)
- 4) Посчитать средне-рыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов.

Кейс 2

1. Проанализировать финансовую отчетность любого коммерческого банка, используя публикуемые формы на сайте банка по следующей схеме:

Показатель	Факт отчетный период	Факт предыдущий период	Норма	Выполнение / невыполнение
Рентабельность активов				
Рентабельность капитала				
Нормативы ликвидности				
Нормативы концентрации кредитных рисков				
Доля работающих активов				
Доля неработающих активов				
Доля ликвидных активов				
Процентная маржа				

2. Проанализировать отчет о прибылях и убытках и отметить основные факторы изменения прибыльности банка

3. Выделить основные доходные статьи банка.

Кейс 3

Клиент банка 10.09.2018 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2018 г.

Задание. Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ключевая ставка-7,75%.

2.4. Примеры задач

1. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

2. Центральный банк покупает государственные облигации у коммерческих банков на сумму в один миллиард рублей. Как может измениться предложение денег, если коммерческие банки полностью используют свои кредитные возможности, при условии, что норма резервирования депозитов составляют 20 %?

3. Денежная база составляет 120 млрд. рублей. Центральный банк установил резервные требования на уровне 20 %. Определите величину денежного мультипликатора и объем денежной массы.

4. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

5. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

6. В коммерческий банк от торгового предприятия поступил вексель на сумму 16 млн. руб. за 4 месяца до истечения срока его погашения. Учетная ставка ЦБ РФ – 25%. Какая сумма будет выплачена банком под вексель?

2.5. Тематика эссе

1 Перспективы развития банковской системы России

2 Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России

3 Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего бизнеса в России

- 4 Проблемы и перспективы развития автокредитования в России
- 5 Развитие страхования вкладов в России
- 6 Оценка кредитоспособности физических лиц в России
- 7 Рейтинги банков и их виды
- 8 Банковские услуги и условия их развития в России
- 9 Развитие современных электронных банковских услуг в России
- 10 Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики
- 11 Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка
- 12 Потребительское кредитование: проблемы и перспективы
- 13 Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы
- 14 Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
- 15 S.W.I.F.T. в системе международных межбанковских расчетов
- 16 Банк России: статус, функции и его роль в экономике
- 17 Дистанционное банковское обслуживание: состояние и перспективы развития
- 18 Банковские карты. Эмиссия карт, эквайринг.
- 19 Управление ликвидностью и платёжеспособностью в банке.
- 20 Риски в банковской деятельности.
- 21 Депозитная политика коммерческого банка.
- 22 Внутренний контроль в банке.
- 23 Развитие системы межбанковских расчётов в РФ
- 24 Анализ конкуренции в банковской сфере
- 25 Проблемы оценки и обеспечения надёжности российских банков
- 26 Финансовые инновации в банковском секторе

2.6 Подготовка творческого задания

Каждому студенту дается домашнее творческое задание – подготовка аналитического обзора на базе материалов информационно-коммуникационной сети Интернет, в котором будет необходимо проанализировать информацию о финансово-хозяйственной деятельности конкретной кредитной организации и выявить угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

2.7 Вопросы и задания к зачету

1. Понятие банка и его организационно-правовая форма. Структура управления банка
2. Порядок открытия и регистрации банка
3. Особенности регистрации банка с иностранными инвестициями
4. Порядок лицензирования банковской деятельности
5. Порядок открытия структурных подразделений банка на территории РФ
6. Порядок открытия филиала на территории иностранного государства
7. Основания для отзыва лицензии банка.
8. Порядок создания ликвидационной комиссии и ее функции
9. Санация проблемных банков
10. Капитал банка: понятие и методика оценки его достаточности
11. Фонды банка. Порядок формирования и использования
12. Уставный капитал банка: формирование и изменение его величины

13. Понятия платежеспособности и ликвидности банка. Нормативы ликвидности, установленные Банком России.
14. Теоретические подходы к управлению банковской ликвидностью и возможности их реализации в российской банковской практике.
15. Управление ликвидностью банка. Факторы, определяющие состояние ликвидности банка.
16. Влияние Банка России на достижение банками оптимального уровня ликвидности.
17. Средства на расчетных счетах (текущих и др.) клиентов и их правовой режим.
18. Депозитные и сберегательные операции банка. Правовой режим депозитов.
19. Депозитные и сберегательные сертификаты банка. Условия выпуска и обращения.
20. Банковский вексель: порядок выпуска и обращения.
21. Облигации банка: виды, порядок выпуска и обращения.
22. Порядок депонирования банком обязательных резервов в Банке России.
23. Организация кредитного процесса. Кредитная политика банка.
24. Способы и формы определения кредитоспособности клиентов банка. Проблемы в оценке кредитоспособности
25. Кредитные истории: содержание кредитных историй, предоставление и получение информации банком в Бюро кредитных историй.
26. Методы кредитования их разновидности и критерии выбора
27. Содержание кредитного договора банка с заемщиком. Кредитный мониторинг
28. Потребительский кредит и способы его предоставления.
29. Залог и залоговое право
30. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества залога
31. Поручительство
32. Банковская гарантия
33. Факторинговые и форфейтные операции банка.
34. Лизинговые операции и проблемы их развития
35. Подходы к ценообразованию на кредитные ресурсы.
36. Ценовые стратегии банка
37. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным ресурсам.
38. Внебалансовые операции: сущность и виды
39. Причины развития внебалансовых операций. Оценка современного состояния рынка данного вида банковских услуг
40. Банковские риски. Классификации банковских рисков
41. Кредитный риск: понятие и факторы его определяющие
42. Подходы к управлению кредитным риском. Роль Центрального банка в ограничении кредитного риска
43. Оценка качества кредитного портфеля банка как инструмент управления кредитным риском
44. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
45. Методика оценки процентного риска с помощью ГЭПа
46. Методика "временного промежутка" и возможности ее применения в управлении процентным риском
47. Риск несбалансированной ликвидности и управление им
48. Управление валютным риском. Роль Центрального банка в регулировании валютного риска
49. Риски операций с ценными бумагами. Способы их ограничения и страхования.

- 50. Анализ активных и пассивных операций банка
- 51. Анализ доходов и расходов банка
- 52. Рыночные риски: методы расчета и управления