

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:23
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4
к образовательной программе

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации обучающихся
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.ДВ.01.01 Лабораторный практикум по банковской деятельности
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Банковское дело
(наименование образовательной программы)

Бакалавр
(квалификация)

Очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) ФОС:

*Бойко Светлана Владимировна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела*

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Лабораторный практикум по банковской
деятельности»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.ДВ.01.01
Формы текущего контроля	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование); доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; кейс-задачи
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	45
Лекционные занятия	-
Практические занятия	36
Контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий	9
Самостоятельная работа	63
Контроль	-
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачёт с оценкой

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-1: Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов	П К - 1 . 1 2 : Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению банковской деятельности	Знать:	
		1. Основные банковские продукты и услуги: виды счетов (текущие, депозитные), карты (дебетовые, кредитные), основы кредитования (потребительские, кредиты для МСБ)	ПК-1.12 3-1
		2. Глубинные процессы банковской деятельности: методики скоринга и оценки кредитоспособности, принципы управления рисками (кредитным, операционным, ликвидности)	ПК-1.12 3-2
		3. Методы стратегического планирования, управления портфелем и капиталом банка	ПК-1.12 3-3
		Уметь:	
		1. Выполнять стандартные банковские операции: открытие и закрытие счетов, операции по переводу средств, прием и выдача наличных, консультирование по базовым продуктам	ПК-1.12 У-1
		2. Анализировать финансовое состояние клиента (юридического и физического лица) для принятия решения о кредитовании	ПК-1.12 У-2
		3. Разрабатывать, внедрять и контролировать реализацию политик и процедур банка (кредитная	ПК-1.12 У-3

		политика, политика рисков)	
		Владеть:	
		1. Навыками проведения базовых расчетов (проценты, комиссии, курсы валют)	ПК - 1.12 В-1
		2. Методами финансового анализа и оценки рисков (вертикальный, горизонтальный анализ, расчет коэффициентов)	ПК - 1.12 В-2
		3. Навыками антикризисного управления и принятия решений в условиях неопределенности и высоких рисков	ПК - 1.12 В-3
	ПК-1.13: Разбирается в вопросах организации банковской деятельности и применяет знания для решения проблем инвестиционной и финансовой деятельности	Знать:	
		1. Принципы организации банковской деятельности: функции коммерческих банков, виды и структура активов и пассивов, основные источники доходов и расходов	ПК - 1.13 3-1
		2. Структуру сложных финансовых продуктов: производные инструменты (деривативы), структурированные продукты, секьюритизация активов	ПК - 1.13 3-2
		3. Все аспекты корпоративного управления и построения эффективной архитектуры финансовых рисков в кредитной организации	ПК - 1.13 3-3
		Уметь:	
		1. Собирать и систематизировать данные для оценки инвестиционных проектов или финансовых инструментов	ПК - 1.13 У-1
		2. Разрабатывать и предлагать решения по оптимизации	ПК - 1.13 У-2

		инвестиционного портфеля или структуры активов/пассивов банка	
		3. Принимать окончательные решения по крупным и нестандартным сделкам (например, по приобретению портфеля активов другого банка)	ПК - 1.13 У-3
		Владеть:	
		1. Навыками подготовки аналитических справок и отчетов.	ПК - 1.13 В-1
		2. Методами стресс-тестирования и сценарного анализа инвестиционного портфеля	ПК - 1.13 В-2
		3. Глубоким пониманием взаимосвязи между подразделениями банка (казначейство, кредитный блок, риск-менеджмент) для достижения стратегических целей	ПК - 1.13 В-3
ПК-3: Способен идентифицировать и анализировать риски и предлагать мероприятия по воздействию на риск	ПК-3.8: Способен применять методы анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагать решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности	Знать:	
		1. Основные типы рисков: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, правовой	ПК с - 3.8 3-1
		2. Углубленные методы оценки: метод Монте-Карло, стресс-тестирование, сценарный анализ, построение карт рисков	ПК с - 3.8 3-2
		3. Влияние макроэкономических факторов и геополитической обстановки на профиль рисков организации	ПК с - 3.8 3-3
		Уметь:	
		1. Влияние макроэкономических факторов и геополитической обстановки на профиль рисков организации	ПК с - 3.8 У-1
		2. Разрабатывать и внедрять комплексные модели оценки рисков для различных видов деятельности организации	ПК с - 3.8 У-2
		3. Оценивать долгосрочное влияние риск-ориентированных решений	ПК с - 3.8 У-3

		на финансовую устойчивость и репутацию компании	
		Владеть:	
		1. Навыками работы с Excel для построения финансовых моделей и расчетов	ПК с - 3.8 В-1
		2. Навыками презентации результатов и аргументации предлагаемых решений перед руководством и риск-комитетом.	ПК с - 3.8 В-2
		3. Глубоким пониманием взаимосвязи между рисками, капиталом и бизнес-стратегией для обеспечения долгосрочной финансовой стабильности	ПК с - 3.8 В-3
	ПК-3.9: Способен выполнять профессиональные обязанности, рассчитывать, анализировать и собирать информацию для функционирования и развития финансового сектора	Знать:	
		1. Основы финансовых рынков и институтов: виды финансовых организаций (банки, НПФ, страховщики), их функции и продукты	ПК с - 3.9 З-1
		2. Углубленные методы финансового и экономического анализа: дисконтирование денежных потоков (DCF), прогнозирование, сценарный анализ	ПК с - 3.9 З-2
		3. Стратегические цели и бизнес-модели ключевых игроков финансового сектора	ПК с - 3.9 З-3
		Уметь:	
		1. Выполнять стандартные расчеты: финансовые коэффициенты, простые проценты, суммы страховых взносов/выплат	ПК с - 3.9 У-1
		2. Проводить комплексный анализ финансового состояния организации или рынка в целом	ПК с - 3.9 У-2
		3. Формулировать стратегические инициативы по развитию организации или сегмента финансового сектора	ПК с - 3.9 У-3
		Владеть:	
		1. Навыками работы с профильными базами данных и информационными системами (1С, банк-клиенты, системы	ПК с - 3.9 В-1

		финансового мониторинга)	
		2. Навыками презентации сложной аналитики и аргументации своей позиции перед руководством	ПК с - 3.9 В-2
		3. Навыками стратегического планирования и управления бизнес-единицами. Экспертизой в области взаимодействия с ключевыми стейкхолдерами (регуляторы, правительство, международные партнеры).	ПК с - 3.9 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
Раздел 1. Основы банковских операций и финансового учета				
1.	Тема 1.1. Введение в банковскую систему и ее функции.	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание
2.	Тема 1.2. Организация работы банка: операционные процессы и учет	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание
3.	Тема 1.3. Документация и отчетность в банковской сфере	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание, контроль знаний по разделу
Раздел 2. Анализ и оценка банковских рисков				
4.	Тема 2.1. Основные виды банковских рисков и методы их управления	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание
5.	Тема 2.2. Анализ ликвидности, рентабельности и устойчивости банка	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад

				/ сообщение, кейс-задание
6.	Тема 2.3. Методы оценки качества кредитного портфеля	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание, контроль знаний по разделу
Раздел 3. Современные технологии и оптимизация бизнес-процессов в банковской деятельности				
7.	Тема 3.1. Цифровизация банковской деятельности: тренды и перспективы	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание
8.	Тема 3.2. Автоматизация расчетных операций и системы управления финансовыми потоками	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание
9.	Тема 3.3. Инновационные финансовые продукты и их влияние на банковский сектор	8	ПК-1.12 ПК-1.13 ПК-3.8 ПК-3.9	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование), доклад / сообщение, кейс-задание, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания								
	СЗ		Всего за тему	ТЗ КЗР	КЗ	Р (СР)	НС (ИЗ)		
	УО	Д/С							
Р.1.Т.1.1	2	4	6	5	5	8	8		
Р.1.Т.1.2	2	4	6						
Р.1.Т.1.3	2	4	6						
Р.2.Т.2.1	2	4	6	5	5				
Р.2.Т.2.2	2	4	6						
Р.2.Т.2.3	2	4	6						
Р.3.Т.3.1	2	4	6	5	5				
Р.3.Т.3.2	2	4	6						
Р.3.Т.3.3	2	4	6						
Итого: 100б	18	36	54	15	15	8	8		

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

КЗ – кейс-задача

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

ТЗ – тестовые задания;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая (написание научной статьи).

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
Раздел 1. Основы банковских операций и финансового учета	
Тема 1.1. Введение в банковскую систему и ее функции.	1. Что такое банковская система и каковы ее основные уровни? 2. Какие функции выполняют банки в экономике? 3. Чем коммерческие банки отличаются от центрального банка? 4. Какие виды банковских услуг вы знаете? 5. Что такое уставный фонд (капитал) банка и кто устанавливает его минимальный размер? 6. Какие основные виды банковских операций существуют? 7. Каковы основные задачи центрального банка? 8. Что такое кредит и депозит в банковской деятельности? 9. Какие требования предъявляются к созданию коммерческого банка? 10. Как банки обеспечивают безопасность средств клиентов? 11. В чем заключается роль банков в процессе денежного обращения? 12. Какие существуют виды банков по специализации? 13. Что такое банковская лицензия и кто ее выдает? 14. Как регулируется деятельность банков в нашей стране? 15. Какие риски существуют в банковской деятельности и как с ними борются?
Тема 1.2. Организация работы банка: операционные процессы и учет	1. Какие основные операционные процессы выполняются в банке? 2. Что включает в себя процесс открытия и ведения банковских счетов клиентов? 3. Как организован процесс обработки платежных документов и переводов? 4. Какие виды банковских операций требуют особого контроля и учета? 5. Как осуществляется учет денежных средств в банке? 6. Какие системы автоматизации применяются для управления операционными процессами в банке? 7. Что такое кассовые операции и как они проводятся в банке? 8. Как организована работа с кредитными и депозитными продуктами на уровне учета? 9. Какие документы используются для оформления банковских операций?

	10. Как осуществляется внутренний контроль и аудит операционной деятельности банка? 11. Как ведется учет комиссионных и других доходов банка? 12. В чем особенности учета операций с иностранной валютой? 13. Как обеспечивается сохранность и конфиденциальность информации в операционных процессах? 14. Какие требования законодательства регулируют организацию работы банка и ведение учета? 15. Как взаимодействуют различные подразделения банка в рамках операционных процессов?
Тема 1.3. Документация и отчетность в банковской сфере	1. Какие основные виды документов используются в банковской деятельности? 2. Какова роль первичной документации в учете банковских операций? 3. Какие требования предъявляются к оформлению банковских документов? 4. Что такое банковская отчетность и какие ее основные виды? 5. Как часто банки обязаны предоставлять отчетность регулятору? 6. Какие показатели включаются в финансовую отчетность банка? 7. В чем особенности составления отчетности по кредитным и депозитным операциям? 8. Какие документы подтверждают выполнение клиентских операций? 9. Как оформляются договоры банковского обслуживания? 10. Что такое внутренний и внешний аудит в банковской сфере? 11. Какие формы отчетности используются для контроля за соблюдением нормативов капитала и ликвидности? 12. Как обеспечивается хранение и архивирование банковской документации? 13. Какие требования законодательства регулируют банковскую отчетность? 14. Какова роль бухгалтерской отчетности в управлении банком? 15. Какие последствия могут быть за несвоевременную или неправильную отчетность?
Раздел 2. Анализ и оценка банковских рисков	
Тема 2.1. Основные виды банковских рисков и методы их управления	1. Какие основные виды рисков существуют в банковской деятельности? 2. Что такое кредитный риск и каким образом банк может его минимизировать? 3. В чем заключается рыночный риск и какие инструменты применяются для его управления? 4. Какие причины возникновения операционного риска в банке? 5. Какие меры принимаются для снижения операционного риска? 6. Что представляет собой ликвидный риск и как банки

	обеспечивают свою ликвидность? 7. Как репутационный риск влияет на деятельность банка и каким образом его можно контролировать? 8. Что такое правовой риск и каким образом банк может защитить себя от него? 9. Какую роль играет диверсификация в управлении кредитным риском? 10. Какие методы хеджирования используются для снижения рыночных рисков? 11. Как внутренний контроль способствует снижению операционных рисков? 12. Почему важно своевременно обновлять нормативы и процедуры управления рисками? 13. Какие последствия может иметь несоблюдение требований по управлению рисками для банка? 14. Как стресс-тестирование помогает в управлении рыночными и ликвидными рисками? 15. Какие документы и отчеты используются для мониторинга рисков в банке?
Тема 2.2. Анализ ликвидности, рентабельности и устойчивости банка	1. Что такое ликвидность банка и почему она важна? 2. Какие основные коэффициенты используются для оценки ликвидности банка? 3. Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности и что он показывает? 4. Чем отличается коэффициент абсолютной ликвидности от коэффициента срочной ликвидности? 5. Какие методы анализа ликвидности применяются в банковской практике? 6. Как стресс-тестирование помогает оценить ликвидность банка? 7. Что отражает показатель рентабельности активов (ROA) и как он рассчитывается? 8. Как определить рентабельность капитала (ROE) и почему этот показатель важен для акционеров? 9. Что такое чистая процентная маржа и как она влияет на прибыльность банка? 10. Какие методы анализа рентабельности применяются для оценки эффективности банка? 11. Как сравнение с отраслевыми нормативами помогает в анализе рентабельности? 12. Что понимается под финансовой устойчивостью банка? 13. Как рассчитывается коэффициент достаточности капитала (CAR) и почему он важен? 14. Что показывает коэффициент финансовой независимости? 15. Как оценивается качество кредитного портфеля при анализе устойчивости банка? 16. Какие нормативы регулятора влияют на оценку устойчивости банка? 17. Как стресс-тестирование применяется для оценки устойчивости банка?
Тема 2.3. Методы оценки	1. Что понимается под качеством кредитного портфеля

качества портфеля	кредитного банка? 2. Какие основные показатели используются для оценки качества кредитного портфеля? 3. Что такое просроченная задолженность и как она влияет на качество кредитного портфеля? 4. Как рассчитывается доля проблемных кредитов (NPL) и почему этот показатель важен? 5. Какие методы классификации кредитов по качеству применяются в банковской практике? 6. Как роль резервов под обесценение кредитов связана с оценкой качества кредитного портфеля? 7. Что такое кредитный скоринг и как он помогает в оценке качества заемщиков? 8. Как анализ структуры кредитного портфеля по отраслям и сегментам клиентов влияет на оценку его качества? 9. В чем суть стресс-тестирования кредитного портфеля и какие сценарии обычно рассматриваются? 10. Какие методы мониторинга и раннего предупреждения риска применяются для поддержания качества кредитного портфеля? 11. Как внутренний аудит и контроль способствуют улучшению качества кредитного портфеля? 12. Как нормативы Центрального банка влияют на методы оценки качества кредитного портфеля?
Раздел 3. Современные технологии и оптимизация бизнес-процессов в банковской деятельности	
Тема 3.1. Цифровизация банковской деятельности: тренды и перспективы	1. Что такое цифровизация банковской деятельности и какие ее основные цели? 2. Какие ключевые тренды цифровизации наблюдаются в современной банковской сфере? 3. Как технологии блокчейн влияют на развитие банковских услуг? 4. В чем роль искусственного интеллекта и машинного обучения в цифровизации банков? 5. Какие преимущества дают мобильные и интернет-банкинг для клиентов и банков? 6. Как цифровизация меняет процессы кредитования и оценки заемщиков? 7. Что такое открытое банковское дело (Open Banking) и как оно влияет на рынок? 8. Какие риски и вызовы связаны с цифровизацией банковской деятельности? 9. Как банки обеспечивают кибербезопасность в условиях цифровизации? 10. Какие перспективы развития цифровых валют центральных банков (CBDC) и их влияние на банковскую систему? 11. Как цифровизация способствует улучшению клиентского опыта (customer experience) в банках? 12. Какие изменения в законодательстве и регулировании необходимы для успешной цифровизации банков? 13. В чем заключается роль больших данных (Big Data) в

	принятии решений банками? 14. Как автоматизация и роботизация влияют на операционные процессы в банке? 15. Какие перспективы развития финтех-компаний и их взаимодействие с традиционными банками?
Тема 3.2. Автоматизация расчетных операций и системы управления финансовыми потоками	1. Что понимается под автоматизацией расчетных операций в банке? 2. Какие основные задачи решают системы управления финансовыми потоками? 3. Какие виды расчетных операций подлежат автоматизации в банковской деятельности? 4. Как автоматизация расчетов влияет на скорость и точность обработки платежей? 5. Какие программные решения и платформы используются для автоматизации расчетных операций? 6. В чем преимущества использования электронных платежных систем для управления финансовыми потоками? 7. Как автоматизация помогает управлять ликвидностью банка? 8. Какие риски связаны с автоматизацией расчетных операций и как их минимизировать? 9. Как интегрируются системы автоматизации расчетов с другими банковскими информационными системами? 10. Что такое система SWIFT и какую роль она играет в автоматизации расчетных операций? 11. Как автоматизация способствует соблюдению нормативных требований и отчетности? 12. Какие технологии используются для мониторинга и контроля финансовых потоков в режиме реального времени? 13. Как автоматизация расчетных операций влияет на клиентский сервис и удовлетворенность клиентов? 14. Какие перспективы развития автоматизации расчетных операций в условиях цифровизации банков? 15. Как обеспечивается безопасность и защита данных при автоматизации расчетных операций?
Тема 3.3. Инновационные финансовые продукты и их влияние на банковский сектор	1. Что считается инновационными финансовыми продуктами в современном банковском секторе? 2. Какие виды инновационных продуктов наиболее востребованы сегодня среди клиентов банков? 3. Как внедрение инновационных финансовых продуктов влияет на конкурентоспособность банков? 4. В чем преимущества и риски использования цифровых валют и криптовалют в банковской деятельности? 5. Как технологии финтех способствуют созданию новых финансовых продуктов? 6. Какие инновационные кредитные продукты появились благодаря цифровизации банков? 7. Как робо-эдвайзеры меняют рынок инвестиционных услуг в банках? 8. Как инновационные страховые продукты интегрируются

	с банковскими услугами? 9. Как банки оценивают и управляют рисками, связанными с инновационными продуктами? 10. Как инновационные финансовые продукты влияют на регулирование и надзор в банковском секторе? 11. Какие перспективы развития инновационных продуктов в розничном и корпоративном банкинге? 12. Как меняется клиентский опыт при использовании инновационных финансовых продуктов? 13. Какие технологии лежат в основе создания инновационных платежных решений? 14. Как банки сотрудничают с финтех-компаниями для разработки новых продуктов? 15. Какие вызовы стоят перед банками при внедрении инновационных финансовых продуктов?
--	--

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Лабораторный практикум по банковской деятельности».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

- 1. Что такое банковская система?**
 - а) Совокупность всех банков в стране и их взаимодействие
 - б) Отдельный коммерческий банк
 - в) Набор кредитных продуктов банка
 - г) Только центральный банк
- 2. Какова основная функция центрального банка?**
 - а) Выдача кредитов населению
 - б) Эмиссия национальной валюты и регулирование денежного обращения
 - в) Открытие депозитов для физических лиц
 - г) Проведение маркетинговых кампаний

3. Чем коммерческие банки отличаются от центрального банка?

- а) Коммерческие банки регулируют денежную массу
- б) Центральный банк обслуживает только физических лиц
- в) Центральный банк является эмитентом национальной валюты и регулятором банковской системы
- г) Коммерческие банки не принимают вклады

4. Что такое уставный капитал банка?

- а) Сумма всех депозитов клиентов
- б) Минимальный размер средств, необходимый для создания банка
- в) Прибыль банка за год
- г) Размер кредитного портфеля банка

5. Какие основные виды банковских операций существуют?

- а) Кредитование, депозитные операции, расчетно-кассовое обслуживание
- б) Производство товаров
- в) Страхование жизни
- г) Торговля недвижимостью

6. Что включает процесс открытия банковского счета?

- а) Проверку документов клиента, заключение договора и внесение данных в систему
- б) Только выдачу банковской карты
- в) Оформление кредита
- г) Проведение рекламной акции

7. Какие документы используются для оформления банковских операций?

- а) Договоры, платежные поручения, акты выполненных работ
- б) Только счета-фактуры
- в) Технические паспорта
- г) Только внутренние приказы банка

8. Что такое кассовые операции в банке?

- а) Обмен валюты между банками
- б) Прием и выдача наличных денежных средств клиентам
- в) Выдача кредитов
- г) Проведение электронных платежей

9. Как осуществляется учет денежных средств в банке?

- а) С помощью бухгалтерских счетов и специализированных программ
- б) Только вручную в бумажных журналах
- в) Без учета, по доверенности
- г) Через сторонние организации

10. Какие системы автоматизации применяются в банковских операциях?

- а) CRM-системы, системы электронных платежей, автоматизированные бухгалтерские программы
- б) Только электронная почта

- в) Ручной учет в Excel
- г) Только телефонная связь

11. Что такое первичная документация в банке?

- а) Документы, подтверждающие факты хозяйственной деятельности
- б) Финансовая отчетность банка
- в) Рекламные материалы
- г) Планы развития банка

12. Какие виды отчетности существуют в банковской сфере?

- а) Финансовая, регуляторная, налоговая
- б) Только бухгалтерская
- в) Только маркетинговая
- г) Только статистическая

13. Как часто банки обязаны предоставлять отчетность регулятору?

- а) Ежемесячно, ежеквартально и ежегодно в зависимости от вида отчетности
- б) Только раз в год
- в) По запросу клиента
- г) Не предоставляют отчетность

14. Что такое внутренний аудит в банке?

- а) Проверка деятельности банка собственными силами для оценки рисков и контроля
- б) Внешняя проверка налоговой службы
- в) Рекламный аудит
- г) Оценка кредитоспособности клиентов

15. Какие требования предъявляются к оформлению банковских документов?

- а) Четкость, полнота, достоверность и соответствие законодательству
- б) Только наличие печати
- в) Цвет бумаги и шрифт
- г) Наличие подписи клиента без других данных

16. Что такое банковская лицензия?

- а) Разрешение на осуществление банковской деятельности, выдаваемое регулятором
- б) Сертификат на продажу товаров
- в) Свидетельство о регистрации юридического лица
- г) Документ на аренду помещения

17. Какие риски характерны для банковской деятельности?

- а) Кредитный, операционный, рыночный, ликвидности
- б) Только пожарный
- в) Риск потери клиентов
- г) Риск конкуренции

18. Как банки обеспечивают безопасность средств клиентов?

- а) Используют страхование вкладов, внутренний контроль, современные технологии защиты информации

- б) Не принимают меры
- в) Передают деньги третьим лицам
- г) Выдают наличные без ограничений

19. Какие показатели включаются в финансовую отчетность банка?

- а) Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств
- б) Только баланс
- в) Только список клиентов
- г) Только кредитный портфель

20. Что такое расчетно-кассовое обслуживание клиентов?

- а) Операции по приему и выдаче денежных средств, переводы, платежи
- б) Выдача кредитов
- в) Консультации по инвестициям
- г) Продажа акций

21. Какие требования законодательства регулируют деятельность банков?

- а) Законы о банках и банковской деятельности, нормативные акты регулятора
- б) Только налоговое законодательство
- в) Только трудовое законодательство
- г) Нет требований

22. Что такое депозит в банковской деятельности?

- а) Средства, размещаемые клиентом в банке на хранение или под проценты
- б) Кредит, выданный клиенту
- в) Комиссия банка
- г) Вид страхования

23. Как организована работа с кредитными продуктами на уровне учета?

- а) Ведение кредитного портфеля с учетом процентов и резервов
- б) Только выдача наличных
- в) Без учета
- г) Передача кредитов другим банкам

24. Что такое внутренний контроль в банке?

- а) Система процедур для обеспечения соблюдения правил и предотвращения ошибок и мошенничества
- б) Внешняя проверка налоговой
- в) Реклама услуг банка
- г) Обучение персонала

25. Какие документы подтверждают выполнение клиентских операций?

- а) Платежные поручения, выписки по счетам, договоры
- б) Только счета-фактуры

- в) Только внутренние приказы
- г) Только рекламные буклеты

26. Что такое ликвидность банка?

- а) Способность банка своевременно выполнять свои обязательства по платежам
- б) Размер прибыли банка
- в) Количество клиентов
- г) Размер уставного капитала

27. Как обеспечивается сохранность информации в операционных процессах?

- а) Использование систем защиты данных, регламентов доступа и резервного копирования
- б) Хранение документов в открытом доступе
- в) Передача информации третьим лицам
- г) Отказ от цифровых технологий

28. Какие формы отчетности используются для контроля за нормативами капитала?

- а) Регуляторные отчеты по капиталу и ликвидности
- б) Только налоговые декларации
- в) Отчеты по маркетингу
- г) Отчеты по персоналу

29. Что такое комиссионные доходы банка?

- а) Доходы от оказания услуг, не связанных с кредитованием или депозитами
- б) Проценты по кредитам
- в) Вклады клиентов
- г) Расходы банка

30. Как ведется архивирование банковской документации?

- а) В соответствии с законодательными требованиями и внутренними регламентами, с обеспечением сохранности и доступа
- б) Документы уничтожаются сразу после использования
- в) Хранятся только в электронном виде без резервных копий
- г) Передаются клиентам на хранение

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1. Что такое кредитный риск?

- а) Риск потерь из-за непогашения заемщиком кредита
- б) Риск изменения рыночных цен
- в) Риск недостатка ликвидности
- г) Риск ошибок в операциях

2. Какой из рисков связан с возможными ошибками в операционной деятельности банка?

- а) Рыночный риск
- б) Операционный риск

в) Кредитный риск

г) Ликвидный риск

3. Что такое рыночный риск?

а) Риск потерь из-за колебаний рыночных цен и ставок

б) Риск мошенничества сотрудников

в) Риск неплатежеспособности клиентов

г) Риск изменения валютных курсов

4. Какой риск связан с невозможностью банка своевременно исполнить свои обязательства?

а) Ликвидный риск

б) Кредитный риск

в) Репутационный риск

г) Правовой риск

5. Что такое репутационный риск?

а) Риск потери доверия клиентов и партнеров

б) Риск изменения валютных курсов

в) Риск ошибок в бухгалтерском учете

г) Риск неплатежеспособности заемщика

6. Какой метод используется для оценки кредитного риска?

а) Анализ кредитоспособности заемщика

б) Хеджирование валютных рисков

в) Мониторинг рыночных цен

г) Автоматизация бизнес-процессов

7. Что такое стресс-тестирование в управлении рисками?

а) Проверка устойчивости банка при экстремальных условиях

б) Анализ бухгалтерской отчетности

в) Оценка эффективности маркетинговых кампаний

г) Контроль за кредитным портфелем

8. Какой из перечисленных инструментов помогает снизить кредитный риск?

а) Диверсификация кредитного портфеля

б) Увеличение процентных ставок

в) Сокращение операционных расходов

г) Повышение ликвидности активов

9. Что такое лимит риска?

а) Максимально допустимый уровень риска, который банк готов принять

б) Минимальный размер капитала банка

в) Сумма прибыли банка

г) Объем выданных кредитов

10. Какой риск связан с изменением процентных ставок?

а) Процентный риск

б) Кредитный риск

в) Ликвидный риск

г) Рыночный риск

11. Что такое ликвидный риск?

- а) Риск невозможности быстро продать активы без потерь
- б) Риск ошибок в операциях
- в) Риск изменения валютных курсов
- г) Риск неплатежеспособности заемщика

12. Какой из методов используется для управления операционным риском?

- а) Внедрение систем внутреннего контроля
- б) Хеджирование процентных рисков
- в) Анализ кредитоспособности клиентов
- г) Диверсификация кредитного портфеля

13. Что такое валютный риск?

- а) Риск потерь из-за изменения валютных курсов
- б) Риск неплатежеспособности заемщика
- в) Риск ошибок в документации
- г) Риск операционных сбоев

14. Какой из перечисленных факторов влияет на уровень кредитного риска?

- а) Кредитная история заемщика
- б) Размер уставного капитала банка
- в) Количество сотрудников банка
- г) Рыночная конъюнктура

15. Что такое резерв под обесценение кредитов?

- а) Средства, отложенные для покрытия возможных потерь по кредитам
- б) Прибыль от кредитных операций
- в) Сумма выданных кредитов
- г) Объем привлеченных депозитов

16. Какой из показателей отражает уровень кредитного риска?

- а) Доля проблемных кредитов в общем портфеле
- б) Объем наличных в кассе
- в) Размер уставного капитала
- г) Коэффициент ликвидности

17. Что такое диверсификация риска?

- а) Распределение активов по разным видам и заемщикам для снижения риска
- б) Увеличение кредитных ставок
- в) Сокращение количества операций
- г) Повышение резервов под обесценение

18. Какой из методов помогает управлять рыночным риском?

- а) Хеджирование с помощью финансовых инструментов
- б) Проверка документов клиентов
- в) Мониторинг кредитоспособности заемщиков
- г) Автоматизация бизнес-процессов

19. Что такое внутренний контроль в банке?

- а) Система процедур для предотвращения ошибок и мошенничества

- б) Внешний аудит банка
- в) Маркетинговый анализ
- г) Мониторинг рыночных цен

20. Какой риск связан с юридическими аспектами деятельности банка?

- а) Правовой риск
- б) Рыночный риск
- в) Операционный риск
- г) Кредитный риск

21. Что такое кредитный скоринг?

- а) Метод оценки кредитоспособности заемщика с помощью балльной системы
- б) Анализ бухгалтерского баланса банка
- в) Метод оценки рыночных рисков
- г) Оценка ликвидности банка

22. Какой из факторов увеличивает операционный риск?

- а) Недостаточная квалификация персонала
- б) Рост процентных ставок
- в) Изменение валютного курса
- г) Рост рыночных цен

23. Что такое риск концентрации?

- а) Риск, связанный с высоким уровнем кредитования одного заемщика или сектора
- б) Риск изменения процентных ставок
- в) Риск неплатежеспособности банка
- г) Риск операционных ошибок

24. Какой из показателей используется для оценки ликвидности банка?

- а) Коэффициент текущей ликвидности
- б) Рентабельность активов
- в) Доля проблемных кредитов
- г) Кредитный скоринг

25. Что такое стресс-тестирование ликвидности?

- а) Проверка способности банка выполнять обязательства при экстремальных условиях
- б) Анализ кредитоспособности заемщиков
- в) Оценка рыночных рисков
- г) Внутренний аудит

26. Какой из методов применяется для управления правовым риском?

- а) Юридическая экспертиза договоров и документов
- б) Хеджирование валютных рисков
- в) Анализ кредитного портфеля
- г) Внедрение систем внутреннего контроля

27. Что такое риск потери данных?

- а) Риск утраты или повреждения информации, важной для деятельности банка
- б) Риск неплатежеспособности заемщика
- в) Риск изменения процентных ставок
- г) Риск рыночных колебаний

28. Какой из факторов снижает уровень операционного риска?

- а) Автоматизация бизнес-процессов
- б) Увеличение кредитных ставок
- в) Рост рыночных цен
- г) Сокращение кредитного портфеля

29. Что такое риск ликвидности по пассивам?

- а) Риск невозможности банка привлечь достаточные средства для выполнения обязательств
- б) Риск потерь из-за изменения валютных курсов
- в) Риск ошибок в операциях
- г) Риск изменения процентных ставок

30. Какой из документов содержит политику управления рисками банка?

- а) Внутренний регламент или политика управления рисками
- б) Отчет о прибылях и убытках
- в) Договор с клиентом
- г) Годовой отчет акционерам

РАЗДЕЛ 3. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Что такое бизнес-процесс?

- а) Совокупность взаимосвязанных действий для достижения цели
- б) Отдельная задача сотрудника
- в) Финансовый отчет компании
- г) Маркетинговая стратегия

2. Какая технология применяется для автоматизации бизнес-процессов?

- а) BPM-системы (Business Process Management)
- б) CRM-системы
- в) ERP-системы
- г) CMS-системы

3. Что такое робоадвайзеры?

- а) Автоматизированные системы управления инвестициями
- б) Системы управления персоналом
- в) Программы для бухгалтерии
- г) Системы контроля качества

4. Какой из методов помогает оптимизировать бизнес-процессы?

- а) Анализ и реинжиниринг процессов
- б) Увеличение численности персонала
- в) Рост рекламного бюджета
- г) Сокращение ассортимента продукции

5. Что означает термин «цифровая трансформация»?

- а) Внедрение цифровых технологий для улучшения бизнеса
- б) Переход на бумажный документооборот
- в) Увеличение количества сотрудников
- г) Сокращение расходов на IT

6. Какое преимущество даёт использование облачных технологий в бизнесе?

- а) Гибкий доступ к данным из любой точки
- б) Увеличение затрат на оборудование
- в) Сложность масштабирования
- г) Увеличение времени на обслуживание серверов

7. Что такое RPA (Robotic Process Automation)?

- а) Автоматизация повторяющихся задач с помощью роботов-программ
- б) Управление продажами
- в) Система контроля качества
- г) Метод маркетингового анализа

8. Какой из инструментов помогает визуализировать бизнес-процессы?

- а) Диаграммы потоков (flowcharts)
- б) Таблицы Excel
- в) Текстовые документы
- г) Электронная почта

9. Что такое ERP-система?

- а) Интегрированное программное обеспечение для управления ресурсами предприятия
- б) Система управления клиентами
- в) Программа для бухгалтерии
- г) Система контроля доступа

10. Какая технология используется для хранения больших объемов данных?

- а) Big Data
- б) CRM
- в) ERP
- г) CMS

11. Что означает термин «Lean» в контексте оптимизации бизнес-процессов?

- а) Методология уменьшения потерь и повышения эффективности
- б) Увеличение штата сотрудников
- в) Рост финансовых затрат
- г) Расширение ассортимента продукции

12. Какой из подходов помогает улучшить качество процессов?

- а) Six Sigma
- б) SWOT-анализ
- в) PEST-анализ
- г) Бенчмаркинг

13. Что такое KPI?

- а) Ключевой показатель эффективности
- б) Вид маркетинговой кампании
- в) Метод управления проектами
- г) Система мотивации сотрудников

14. Какое преимущество даёт внедрение CRM-системы?

- а) Улучшение взаимодействия с клиентами
- б) Сокращение производственных затрат
- в) Оптимизация логистики
- г) Автоматизация бухгалтерии

15. Что такое цифровой двойник?

- а) Виртуальная модель объекта или процесса
- б) Электронный документ
- в) Программа для обучения персонала
- г) Тип облачного сервиса

16. Какая технология позволяет анализировать поведение пользователей на сайте?

- а) Веб-аналитика
- б) ERP
- в) RPA
- г) CRM

17. Что такое Agile?

- а) Гибкая методология управления проектами
- б) Статический план работы
- в) Метод финансового анализа
- г) Вид маркетинговой стратегии

18. Какой из инструментов помогает управлять проектами?

- а) Trello
- б) Photoshop
- в) WordPress
- г) Outlook

19. Что такое автоматизация бизнес-процессов?

- а) Использование технологий для выполнения рутинных задач без участия человека
- б) Увеличение количества сотрудников
- в) Рост объёма производства
- г) Разработка новых продуктов

20. Что такое блокчейн?

- а) Технология распределенного реестра данных
- б) Система управления персоналом

- в) Метод оптимизации процессов
- г) Программа для бухгалтерии

21. Какой из вариантов относится к цифровым каналам продаж?

- а) Интернет-магазин
- б) Розничный магазин
- в) Телефонные продажи
- г) Выставка товаров

22. Что такое IoT (Интернет вещей)?

- а) Сеть взаимосвязанных физических устройств, способных обмениваться данными
- б) Программа для управления финансами
- в) Метод анализа рынка
- г) Система обучения персонала

23. Какая технология способствует улучшению коммуникации внутри компании?

- а) Корпоративные мессенджеры
- б) ERP-системы
- в) Системы видеомонтажа
- г) CAD-программы

24. Что такое цифровая платформа?

- а) Инфраструктура для разработки и запуска цифровых сервисов
- б) Отдел маркетинга компании
- в) Финансовый отчет
- г) Система управления складом

25. Какой из методов помогает выявить узкие места в бизнес-процессах?

- а) Анализ «узких мест» (bottleneck analysis)
- б) SWOT-анализ
- в) Бенчмаркинг
- г) Финансовый аудит

26. Что такое чат-бот?

- а) Программа для автоматического общения с пользователями
- б) Система управления проектами
- в) Инструмент для маркетингового анализа
- г) Программа для бухгалтерии

27. Какой из инструментов помогает оптимизировать управление задачами?

- а) Канбан-доска
- б) Электронная почта
- в) Таблицы Excel
- г) Текстовый редактор

28. Что такое цифровая экосистема?

- а) Совокупность взаимосвязанных цифровых сервисов и платформ
- б) Сеть физических магазинов

- в) Отдел IT компании
- г) Финансовая отчетность

29. Какой из подходов способствует постоянному улучшению процессов?

- а) Кайдзен
- б) SWOT-анализ
- в) PEST-анализ
- г) Бенчмаркинг

30. Что такое OCR (оптическое распознавание символов)?

- а) Технология преобразования изображений текста в редактируемый формат
- б) Метод анализа данных
- в) Система управления проектами
- г) Программа для автоматизации бухгалтерии

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.
Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

Кейс-задача к теме 1.1. Введение в банковскую систему и ее функции

В региональном банке «РегионБанк» за последние 6 месяцев число новых клиентов снизилось на 15%, объем депозитов уменьшился с 1,2 млрд руб. до 1,0 млрд руб. Анализ рынка показывает рост конкуренции со стороны онлайн-банков. Задача — проанализировать функции банка и предложить меры по повышению привлекательности с учетом его роли в экономике региона.

Кейс-задача к теме 1.2. Организация работы банка: операционные процессы и учет

В отделении «РегионБанк» выявлены задержки при обработке платежных поручений — среднее время обработки увеличилось с 2 до 5 рабочих дней, количество ошибок в документах выросло с 0,5% до 3%. Необходимо проанализировать операционные процессы и предложить оптимизации для повышения точности и скорости.

Кейс-задача к теме 1.3. Документация и отчетность в банковской сфере

В бухгалтерии банка «РегионБанк» новый сотрудник допустил ошибки в отчетности за 1 квартал 2024 года, из-за чего регулятор наложил штраф в размере 500 тыс. руб. Требуется выявить типичные ошибки и разработать рекомендации по ведению отчетности и документооборота.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Кейс-задача к теме 2.1. Основные виды банковских рисков и методы их управления.

В банке «РегионБанк» за 2023 год уровень просроченной задолженности вырос с 4% до 7%, кредитные потери составили 120 млн руб. Экономика региона демонстрирует спад ВВП на 2%. Требуется классифицировать риски, определить уязвимые направления и разработать меры по снижению кредитного риска.

Кейс-задача к теме 2.2. Анализ ликвидности, рентабельности и устойчивости банка.

Финансовые показатели «РегионБанк» за 2023 год: коэффициент текущей ликвидности снизился с 1,5 до 1,1, рентабельность капитала упала с 12% до 7%. Объем краткосрочных обязательств превысил ликвидные активы на 150 млн руб. Проведите анализ финансовой устойчивости и предложите меры по улучшению.

Кейс-задача к теме 2.3. Методы оценки качества кредитного портфеля.

Кредитный портфель «РегионБанк» составляет 3 млрд руб., из них 210 млн руб. — проблемные кредиты (7%). Банк хочет внедрить систему скоринга клиентов и мониторинга портфеля. Необходимо выбрать методы оценки качества и разработать алгоритм мониторинга.

РАЗДЕЛ 3. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Кейс-задача к теме 3.1. Цифровизация банковской деятельности: тренды и перспективы.

«РегионБанк» планирует запустить мобильное приложение к концу 2024 года. В регионе 60% клиентов пользуются смартфонами, 40% — интернет-банкингом. Требуется проанализировать тренды цифровизации и предложить функционал приложения с учетом безопасности и пользовательского опыта.

Кейс-задача к теме 3.2. Автоматизация расчетных операций и системы управления финансовыми потоками.

В банке «РегионБанк» обработка расчетных операций занимает в среднем 4 часа на один платеж, ежедневно обрабатывается около 500 платежей. Число ошибок — 2%. Задача — разработать проект автоматизации расчетных операций и оценить преимущества.

Кейс-задача к теме 3.3. Инновационные финансовые продукты и их влияние на банковский сектор.

Банк «РегионБанк» рассматривает запуск цифрового депозита с минимальным сроком 1 месяц и возможностью пополнения. Ожидаемый объем привлеченных средств — 200 млн руб. Анализ конкурентов показывает рост спроса на гибкие депозиты на 25% в год. Необходимо оценить влияние продукта на конкурентоспособность и риски.

2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.

Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Раздел 1: Основы банковских операций и финансового учета

1. Роль центрального банка в регулировании банковской системы страны (на примере конкретной страны).

(Анализ функций, инструментов, и влияния на стабильность банковской системы).

2. Сравнение различных моделей банковских систем: преимущества и недостатки. (Например, американская, европейская, азиатская).

3. Эволюция банковской документации: от бумажных носителей к электронному документообороту. (История, преимущества, проблемы безопасности).

4. Влияние международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на банковский учет. (Анализ изменений, проблем внедрения).

5. Комплаенс-контроль в банках: современные требования и методы. (AML, KYC, санкционный комплаенс).

6. Специфика учета операций с криптовалютами в банках: проблемы и перспективы. (Нормативное регулирование, риски).

Раздел 2: Анализ и оценка банковских рисков

1. Кредитный скоринг: современные модели и их эффективность. (Анализ методов оценки кредитоспособности заемщиков).

2. Управление операционными рисками в банке: лучшие практики. (Идентификация, оценка, минимизация операционных рисков).

3. Влияние макроэкономических факторов на кредитный риск банков. (Инфляция, процентные ставки, ВВП).

4. Стресс-тестирование банков: методология и практическое применение. (Анализ сценариев, оценка устойчивости).

5. Риски кибербезопасности в банковской сфере: современные угрозы и методы защиты. (Анализ атак, разработка стратегий защиты).

6. Управление ликвидностью банка в условиях финансовой нестабильности. (Анализ инструментов, стратегий).

7. Влияние регуляторных требований (например, Базель III) на достаточность капитала банков. (Анализ изменений, влияние на кредитование).

Раздел 3: Современные технологии и оптимизация бизнес-процессов

1. Влияние финтех-компаний на банковский сектор: конкуренция и сотрудничество. (Анализ новых технологий, бизнес-моделей).

2. Искусственный интеллект в банковской деятельности: применение в различных областях. (Кредитный скоринг, чат-боты, выявление мошенничества).

3. Блокчейн-технологии в банковской сфере: перспективы и риски. (Криптовалюты, смарт-контракты, трансграничные платежи).

4. Big Data в банковском маркетинге: персонализация предложений и повышение лояльности клиентов. (Анализ данных, разработка маркетинговых кампаний).

5. Роботизация бизнес-процессов (RPA) в банках: повышение эффективности и снижение затрат. (Автоматизация рутинных операций).

6. Облачные технологии в банковской деятельности: преимущества и проблемы безопасности. (Анализ моделей развертывания, риски).

7. Цифровые валюты центральных банков (CBDC): перспективы и влияние на банковскую систему. (Анализ технологий, экономических последствий).

8. Безопасность онлайн-банкинга: современные методы защиты от мошенничества. (Анализ угроз, разработка стратегий защиты).

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Основные функции и виды банков
2. Организация банковской деятельности в современных условиях
3. Виды банковских счетов и их использование
4. Процедуры открытия и ведения банковских счетов
5. Кредитные операции банков: виды и особенности
6. Роль центрального банка в банковской системе
7. Платежные системы и их роль в банковской деятельности
8. Технологии дистанционного банковского обслуживания
9. Процесс инкассации и кассовые операции в банке
10. Валютные операции и валютный контроль в банках
11. Риски в банковской деятельности и методы их управления
12. Банковские гарантии и аккредитивы: особенности и применение
13. Современные информационные технологии в банковской деятельности
14. Антиотмывочное законодательство и его влияние на банковскую деятельность
15. Анализ финансового состояния банка
16. Оценка кредитоспособности заемщика
17. Организация работы с клиентами в коммерческом банке

18. Электронные платежи и безопасность расчетов
19. Роль банков в экономике страны
20. Регулирование и надзор за банковской деятельностью
21. Лизинг как банковская услуга
22. Особенности работы с корпоративными клиентами
23. Микрофинансирование и его место в банковской системе
24. Кредитные рейтинги и их значение для банков
25. Банковские технологии и инновации: мобильный банкинг
26. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования
27. Влияние макроэкономических факторов на банковскую деятельность
28. Практика проведения внутреннего аудита в банках
29. Управление ликвидностью в коммерческом банке
30. Особенности работы с международными банковскими операциями

2.5. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (научной статьи)

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	- полное соблюдение требований структуры и оформления научной статьи. - полное раскрытие темы; - указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы; - правильная формулировка понятий и категорий; - самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации, анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме; - использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Хорошо	- недостаточно полное раскрытие темы; - несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения; - репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений - недостаточное использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Удовлетворительно	- отражение лишь общего направления темы; - наличие достаточного количества несущественных или одной- двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.; - неспособность осветить современное состояние проблемы
Неудовлетворительно	- содержание темы не раскрыто; - большое количество существенных ошибок; - отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок др.

ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Анализ эффективности кредитных продуктов коммерческих банков
2. Влияние цифровизации на банковские услуги и клиентский опыт
3. Риски и методы управления кредитным портфелем банков
4. Развитие мобильного банкинга: преимущества и проблемы безопасности
5. Влияние регуляторной политики на стабильность банковской системы
6. Современные технологии в борьбе с финансовыми мошенничествами в банках
7. Оценка финансовой устойчивости банков на основе ключевых показателей
8. Роль банков в развитии малого и среднего бизнеса: практические аспекты
9. Анализ платежных систем и их влияние на скорость и безопасность расчетов
10. Перспективы внедрения блокчейн-технологий в банковской деятельности
11. Методы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц
12. Влияние макроэкономических факторов на банковские операции
13. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в современных условиях
14. Особенности валютных операций в коммерческих банках и валютный риск
15. Влияние антимонопольного регулирования на конкурентоспособность банков
16. Эффективность внутреннего аудита в управлении рисками банков
17. Практические аспекты управления ликвидностью в коммерческих банках
18. Развитие электронных платежей и их влияние на банковский сектор
19. Оценка влияния пандемии COVID-19 на банковскую деятельность и кредитование
20. Роль банковских гарантий и аккредитивов в обеспечении внешнеэкономической деятельности
21. Анализ клиентской базы банка и методы повышения лояльности клиентов
22. Влияние инновационных финансовых технологий (финтех) на традиционные банки
23. Особенности работы с проблемными кредитами и методы их реструктуризации
24. Роль и значение центрального банка в обеспечении финансовой стабильности

25. Влияние цифровых валют центральных банков (CBDC) на банковскую систему
26. Особенности формирования резервов под возможные потери по кредитам
27. Анализ современных методов оценки рыночного риска в банковской деятельности
28. Влияние экологических, социальных и управленческих факторов (ESG) на банковское кредитование
29. Практика применения международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) в банковском секторе
30. Перспективы развития «зеленого» финансирования в банковской деятельности

ВОПРОСЫ К ЗАЧЁТУ С ОЦЕНКОЙ

1. Охарактеризуйте банковскую систему и её основные функции в современной экономике.
2. Опишите организацию работы банка, включая основные операционные процессы и принципы их учета.
3. Какие виды документации используются в банковской сфере? Приведите примеры и объясните их назначение.
4. Какие требования предъявляются к отчетности в банковской сфере? Какие виды отчетности являются обязательными?
5. Опишите порядок оформления основных финансовых документов, используемых в банковской деятельности (например, платежное поручение, кассовый ордер, выписка по счету).
6. Объясните роль и значение корреспондентских счетов в межбанковских расчетах.
7. Какие существуют особенности учета кредитных операций в банке?
8. Опишите процесс открытия и ведения банковских счетов для юридических и физических лиц.
9. Перечислите основные виды банковских рисков и опишите методы их управления.
10. Что такое кредитный риск? Какие факторы влияют на его уровень?
11. Что такое операционный риск? Приведите примеры операционных рисков в банковской деятельности.
12. Объясните, как проводится анализ ликвидности банка. Какие показатели используются для оценки ликвидности?
13. Как оценивается рентабельность банка? Какие показатели используются для оценки рентабельности?

18. Что такое финансовая устойчивость банка? Какие факторы влияют на финансовую устойчивость?
19. Опишите методы оценки качества кредитного портфеля банка.
20. Какие показатели используются для оценки достаточности капитала банка?
21. Объясните, как проводится стресс-тестирование в банковской деятельности.
22. Охарактеризуйте основные тренды и перспективы цифровизации банковской деятельности.
23. Какие технологии используются для автоматизации расчетных операций в банке?
24. Опишите системы управления финансовыми потоками, используемые в банках.
25. Какие инновационные финансовые продукты появились в банковском секторе в последние годы? Как они влияют на банковский сектор?
26. Расскажите о применении искусственного интеллекта и машинного обучения в банковской деятельности.
27. Какие меры принимаются для обеспечения кибербезопасности в банковской сфере?
28. Опишите роль и значение блокчейн-технологий в банковской деятельности.
29. Как Big Data используется в банковской деятельности для анализа данных и принятия решений?
30. Какие существуют современные подходы к оптимизации бизнес-процессов в банке?