

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**
(ВлГУ)

Институт экономики и туризма

(Наименование института)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института



Козлов Д.А.

«11» сентября 2023 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ (СРЕДСТВ)

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА»

наименование дисциплины

01.03.05 Статистика

код и наименование направления подготовки

«Бизнес-аналитика»

наименование профиля подготовки

Владимир, 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
1	2	3	4
ПК-1. Способен проводить сводку статистических данных по утвержденным методикам	<p>ПК-1.1. Знает методики сводки статистических данных</p> <p>ПК-1.2. Умеет формировать массивы сводной статистической информации для решения профессиональных задач</p> <p>ПК-1.3. Владеет навыками проведения сводки статистических показателей, в том числе с использованием цифровых технологий</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - математические методы, применяемые при решении финансово-экономических задач; <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - интерпретировать математические результаты, полученные при исследовании математических моделей, возникающих при решении прикладных финансово-экономических задач; <p><i>Владеть</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками поиска современных инструментов, возникающих при решении прикладных финансово-экономических задач; 	Тестовые и ситуационные задания
ПК-2. Способен проводить группировку статистических данных по утвержденным методикам	<p>ПК-2.1. Знает методики группировки статистических данных</p> <p>ПК-2.2. Умеет проводить группировку статистических данных</p> <p>ПК-2.3. Владеет навыками проведения количественной и качественной оценки результатов статистической группировки</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - методику анализа пассивов и активов коммерческого банка; <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать коэффициенты эффективности использования активов банка; <p><i>Владеть</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа вариантов решения профессиональных задач 	Тестовые и ситуационные задания

<p>ПК-3. Способен формировать системы взаимосвязанных статистических показателей</p>	<p>ПК-3.1. Знает источники информации для формирования системы взаимосвязанных статистических показателей</p> <p>ПК-3.2. Умеет формировать системы взаимосвязанных статистических показателей</p> <p>ПК-3.3. Владеет навыками применения сформированных систем взаимосвязанных статистических показателей для решения профессиональных задач</p>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - методику статистического анализа оборачиваемости кредита; <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - провести статистическое моделирование деятельности банковского сектора; <p><i>Владеть</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа вариантов решения профессиональных задач 	<p>Тестовые и ситуационные задания</p>
---	--	---	--

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Рейтинг-контроль №1

На основе показателей (млн. руб.) приведенных ниже, построить баланс банка (распределить нижеприведенные статьи на Активы и Пассивы и подвести итоги).

1. Уставный капитал - 1700 2. Остаток не распределенной прибыли - 298 3. Вложения в государственные ценные бумаги – 254 4. Средства, размещенные в других банках в виде депозитов – 240 5. Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ – 1276 6. Кредиты, выданные клиентам банка – 1400 7. Средства других банков размещенные в виде депозитов на счетах банка – 211 8. Прочие пассивы – 177 9. Фонды, образованные от прибыли банка - 427 10. Привлеченные вклады клиентов банка – 1600 11. Выпущенные банком долговые обязательства (векселя, облигации) – 38 12. Ценные бумаги, купленные с целью перепродажи - 180 13. Прочие активы – 988 14. Долгосрочные вложения в ценные бумаги, доли, паи – 71 15. Основные средства – 993 16. Средства переданные в лизинг (в аренду) – 49 17. Кредиты, полученные от других банков (МБК) – 125 18. Остатки денежных средств на расчётных счетах клиентов (юридических лиц) – 875

Рейтинг-контроль №2

Имеются следующие данные (млрд р.):

Выпуск товаров и оказание услуг	4009
Оплата труда наемных работников	1036

Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	936
Субсидии на производство и импорт	85
Промежуточное потребление	1953
Чистые налоги на производство и импорт	370
Сальдо внешней торговли	+120
Другие чистые налоги на производство	84
Сальдо доходов от собственности, полученных и переданных «остальному миру»	38

Постройте счет производства. Определите ВВП в рыночных ценах и ВНД.

Рейтинг-контроль №3

По следующим данным рассчитайте величину валового национального сбережения (млн р.):

– валовое накопление основного капитала	329 443
– изменение запасов материальных оборотных средств	53 400
– чистое кредитование	128 408 31
– капитальные трансферты, полученные от «остального мира»	141 197
– капитальные трансферты, переданные «остальному миру»	15 788

Распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов согласно «Положению о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов в ВлГУ»

Посещений занятий студентом		До 5 баллов
Рейтинг-контроль 1	Задание	До 15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Задание	До 15 баллов
Рейтинг-контроль 3	Задание	До 30 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Доклады, ситуационные задания, презентации	До 30 баллов
Дополнительные бонусы		До 5 баллов

«Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов в ВлГУ» предусмотрена возможность получения студентом дополнительных бонусов (до 5 баллов). В рамках изучения дисциплины «Банковская статистика» дополнительные баллы студент может получить за доклад (реферат).

При подготовке доклада (реферата), студент должен решить следующие задачи:

- выбрать тему, обосновать её актуальность и значимость.
- ознакомиться с литературными источниками и сделать их анализ.
- собрать необходимый материал для исследования.
- провести систематизацию и анализ собранных данных.
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме исследования

– на основе выполненной работы, сделать выводы.

При подготовке доклада (реферата) студентом также готовится презентация по ключевым тезисам. Презентация представляется вместе с докладом и является его неотъемлемой частью. Объем презентации к докладу должен составлять от 6 до 10 слайдов,

в которых отражаются основное содержание реферата. Среднее время выступления с докладом составляет 5 – 7 мин.

Доклад (реферат) оформляется на листах бумаги форматом А4 машинописного текста. На листах оставляются поля по всем четырём сторонам. Размер левого – 30 мм, правого поля – 10 мм, верхнего и нижнего – 20 мм, объём реферата должен составлять 10-15 листов.

Структура доклада (реферата): титульный лист; введение, отражающее актуальность и цель работы; основная часть, содержащая основные положения рассматриваемой темы; заключение – как краткое изложение выводов; список использованных источников (не менее 5-6), включающий только те из них, которыми пользовался студент и на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Регламент выступления с докладом

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности доклада по реферату	до 5 мин.
2.	Дискуссия с участием учебной группы по докладу. Ответы докладчика на вопросы	до 3 мин.
3.	Комментарии преподавателя	до 1 мин.
	Итого продолжительность доклада (по одному реферату)	до 8 мин.

Тематика докладов (рефератов)

1. Предмет и задачи банковской статистики, ее теоретическая и методологическая основы.
2. Основные понятия и категории банковской статистики.
3. Структура и функции банковской системы РФ.
4. Основные абсолютные, относительные и средние показатели, характеризующие функционирование банковской системы страны.
5. Система территориальных индексов, характеризующих привлекательность банковской деятельности в регионах страны.
6. Показатели дифференциации и концентрации банковских учреждений.
7. Какие явления характеризуют баланс коммерческого банка?
8. Каковы принципы и требования построения баланса коммерческого банка?
9. В чем разница между балансом-брутто и балансом-нетто коммерческого банка?
10. Какие виды группировок применяются в анализе статей баланса банка?
11. Охарактеризуйте состав собственных средств коммерческого банка?
12. Как формируется уставной фонд банка? Каков порядок его увеличения?
13. Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств?
14. Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки?
15. Каков вид пассивов является главным для банка?
16. Охарактеризуйте основные показатели анализа обязательств коммерческого банка?
17. В чем необходимость определения размера привлеченных и заемных средств-нетто?
18. Какова роль межбанковского кредита в формировании привлеченных средств?
19. Каковы основные цели анализа пассивных счетов коммерческого банка?

20. Перечислите основные направления размещения коммерческими банками собственных, привлеченных и заемных средств?
21. Сущность и виды кредита. Показатели использования кредита.
22. Изучение динамики среднего числа оборотов кредита.
23. Изучение динамики средней длительности пользования кредитом.
24. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
25. Какие статьи включают доходы от «небанковских» операций банка?
26. Какие статьи включают доходы от операционной деятельности в отчетном году?
27. Какие статьи включают прочие доходы?
28. Как определить уровень доходности кредитных операций? Каков состав расходов банка?
29. Какие показатели характеризуют структуру расходов банка?
30. Что входит в состав прибыли коммерческого банка?
31. Как рассчитываются валовая прибыль банка и чистая прибыль?
32. Как осуществляется анализ динамики прибыльности активов?
33. Перечислите коэффициенты, характеризующие общую рентабельность банка.
34. Какие показатели используются для оценки достаточности капитала банка?
35. Какие показатели используются для оценки ликвидности баланса банка?
36. Охарактеризуйте основные направления анализа финансовых результатов банка.

Критерии оценки докладов (рефератов)

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	выполнены все требования к подготовке доклада (реферата): обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
4 балла	основные требования к докладу (реферату) и его презентации выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
3 балла	имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада (реферата) или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень вопросов к зачету

1. Предмет и задачи банковской статистики, ее теоретическая и методологическая основы.
2. Основные понятия и категории банковской статистики.
3. Структура и функции банковской системы РФ.
4. Основные абсолютные, относительные и средние показатели, характеризующие функционирование банковской системы страны.

5. Система территориальных индексов, характеризующих привлекательность банковской деятельности в регионах страны.

6. Показатели дифференциации и концентрации банковских учреждений.
7. Какие явления характеризуют баланс коммерческого банка?
8. Каковы принципы и требования построения баланса коммерческого банка?
9. В чем разница между балансом-брутто и балансом-нетто коммерческого банка?
10. Какие виды группировок применяются в анализе статей баланса банка?
11. Охарактеризуйте состав собственных средств коммерческого банка?
12. Как формируется уставный фонд банка? Каков порядок его увеличения?
13. Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств?
14. Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки?
15. Каков вид пассивов является главным для банка?
16. Охарактеризуйте основные показатели анализа обязательств коммерческого банка?
17. В чем необходимость определения размера привлеченных и заемных средств- нетто?
18. Какова роль межбанковского кредита в формировании привлеченных средств?
19. Каковы основные цели анализа пассивных счетов коммерческого банка?
20. Перечислите основные направления размещения коммерческими банками собственных, привлеченных и заемных средств?
21. Сущность и виды кредита. Показатели использования кредита.
22. Изучение динамики среднего числа оборотов кредита.
23. Изучение динамики средней длительности пользования кредитом.
24. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
25. Какие статьи включают доходы от «небанковских» операций банка?
26. Какие статьи включают доходы от операционной деятельности в отчетном году?
27. Какие статьи включают прочие доходы?
28. Как определить уровень доходности кредитных операций? Каков состав расходов банка?
29. Какие показатели характеризуют структуру расходов банка?
30. Что входит в состав прибыли коммерческого банка?
31. Как рассчитываются валовая прибыль банка и чистая прибыль?
32. Как осуществляется анализ динамики прибыльности активов?
33. Перечислите коэффициенты, характеризующие общую рентабельность банка.
34. Какие показатели используются для оценки достаточности капитала банка?
35. Какие показатели используются для оценки ликвидности баланса банка?
36. Охарактеризуйте основные направления анализа финансовых результатов банка.

Методические материалы, характеризующие процедуры оценивания

Экзамен проводится в устной форме.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить по зачету, в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний обучающихся в ВлГУ составляет 40 баллов. Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Банковская статистика» в течение семестра равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные	Высокий уровень

		задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	
74-90	«зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<i>Продвинутый уровень</i>
61-73	«зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<i>Пороговый уровень</i>
60 и менее	«не зачтено»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) ¹	Тестовые задания с вариантами ответов	Код контролируемой компетенции (или ее части)
1	Тема 1. Предмет и задачи банковской статистики	<p>1. Какие данные собираются в рамках банковской статистики?</p> <p>а) Информация о банковских операциях б) Данные о капитализации банков в) Статистика распределения кредитов</p> <p>2. Какие показатели отражаются в отчетах банков по статистике операций?</p> <p>а) Объемы депозитных операций б) Количество выданных кредитов в) Среднесписочная численность сотрудников банка</p> <p>3. Какие методы анализа применяются при изучении банковской статистики?</p> <p>а) Коэффициентное анализ б) Трендовый анализ в) Факторный анализ</p>	ПК-1.1.
2	Тема 2. Система показателей банковской статистики	<p>4. Что такое капитализация банка?</p> <p>а) Совокупная стоимость активов и обязательств банка б) Сумма, необходимая для покрытия потенциальных убытков в) Размер выданных банком кредитов</p> <p>5. Какие основные задачи стоят перед банковской статистикой?</p> <p>а) Мониторинг финансовых рынков б) Оценка финансовой устойчивости банков в) Прогнозирование экономических показателей</p> <p>6. Какие факторы могут повлиять на качество данных в банковской статистике?</p> <p>а) Неполная отчетность банков б) Ошибки при сборе и обработке данных в) Манипуляции с отчетностью для искажения результатов</p>	ПК-2.2.
3	Тема 3. Основные показатели	<p>7. Какой показатель отражает эффективность деятельности банка?</p> <p>а) Коэффициент ликвидности б) Коэффициент рентабельности</p>	ПК-1.3.

¹ Комплект тестовых заданий по каждой дисциплине должен соответствовать тематическому плану дисциплины и включать тестовые задания по каждой теме дисциплины

	статистический анализ деятельности банка	<p>с) Коэффициент запаса обеспечения</p> <p>8. Что такое банковская консолидация?</p> <p>а) Процесс объединения нескольких банков в один финансовый институт</p> <p>б) Распределение активов и обязательств банка между различными отделениями</p> <p>с) Установление официальных правил и норм для деятельности банков</p> <p>9. Какая информация содержится в банковской статистике о кредитах?</p> <p>а) Сумма выданных и погашенных кредитов</p> <p>б) Процентная ставка по кредитам</p> <p>с) Сроки возврата кредитов</p>	
4	Тема 4. Основные показатели кредитных вложений	<p>10. Какие данные могут быть использованы для оценки рисков в банковской статистике?</p> <p>а) Кредитный рейтинг заемщика</p> <p>б) Уровень безработицы в стране</p> <p>с) Финансовые показатели конкурентов.</p> <p>11. Какие основные методы расчета финансовых показателей используются в банковской статистике?</p> <p>а) Абсолютные значения</p> <p>б) Коэффициентные значения</p> <p>с) Относительные значения</p> <p>12. Какой показатель отражает уровень финансовой устойчивости банка?</p> <p>а) Коэффициент текущей ликвидности</p> <p>б) Коэффициент обеспеченности собственными средствами</p> <p>с) Коэффициент рентабельности активов</p> <p>13. Что такое банковский риск?</p> <p>а) Возможность получения высокой прибыли от операций с ценными бумагами</p> <p>б) Возможность принести ущерб банкам, связанный с неплатежеспособностью кредиторов</p> <p>с) Риск, связанный с изменением обменных курсов валют</p> <p>14. Какова роль банковской статистики в процессе мониторинга финансового рынка?</p> <p>а) Оценка эффективности деятельности банков</p> <p>б) Анализ тенденций и прогнозирование изменений на рынке</p> <p>с) Оценка качества кредитования</p> <p>15. Какие проблемы могут возникнуть при анализе данных банковской статистики?</p> <p>а) Отсутствие доступа к необходимым данным</p> <p>б) Неправильная интерпретация статистических показателей</p> <p>с) Влияние внешних факторов на итоговые результаты</p>	ПК-2.2.
5	Тема 5. Статистическое моделирование банковской деятельности	<p>16. Что включает в себя банковская отчетность?</p> <p>а) Баланс банка</p> <p>б) Отчет о прибылях и убытках</p> <p>с) Сведения о капитале и резервах банка</p> <p>17. Какие факторы могут повлиять на статистику депозитных операций в банках?</p> <p>а) Изменение процентных ставок по вкладам</p> <p>б) Конъюнктура фондового рынка</p> <p>с) Уровень инфляции</p> <p>18. Какие факторы учитываются при анализе финансовой устойчивости банка?</p> <p>а) Капитализация банка</p> <p>б) Коэффициенты ликвидности</p> <p>с) Уровень заемных средств</p>	ПК-3.2.

	<p>19. Какие показатели отражают структуру банковских активов?</p> <p>а) Доля заемных средств б) Доля долгосрочных вложений в) Доля собственных средств</p> <p>20. Какие преимущества связаны с применением банковской статистики в практике управления банком?</p> <p>а) Увеличение прибыли банка б) Снижение риска банковской деятельности в) Улучшение имиджа банка на рынке</p>	
--	---	--

Ключи к тесту

№ вопроса	Ответ	№ вопроса	Ответ
1	a	11	a
2	b	12	c
3	c	13	b
4	c	14	b
5	b	15	c
6	c	16	c
7	b	17	b
8	a	18	b
9	c	19	a
10	a	20	c

Критерии оценки тестирования студентов

Оценка выполнения тестов	Критерий оценки
1 балл за правильный ответ на 1 вопрос (max – 30 баллов за тест)	правильно выбранный вариант ответа (в случае закрытого вопроса); правильно вписанный ответ (в случае открытого вопроса).

За итоговый тест, включающий не более 30 вопросов, студент может получить не более 30 баллов. Эти результаты учитываются при формировании суммы баллов, набираемой студентом в ходе промежуточной аттестации по дисциплине «Банковская статистика».

Критерии сформированности компетенции

Оценка в баллах	Оценка	Уровень сформированности компетенции
39 – 40 баллов	отлично	Высокий уровень
30 – 38 баллов	хорошо	Продвинутый уровень
20 – 29 баллов	удовлетворительно	Пороговый уровень
Менее 20 баллов	неудовлетворительно	Компетенции не сформированы

Примечание.

В соответствии с нормативно-правовыми актами для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости тестирование может быть проведено только в письменной или устной форме, а также могут быть использованы другие материалы контроля качества знаний, предусмотренные рабочей программой дисциплины.

Разработчик: д.э.н., профессор Губернаторов А.М.

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры «Бизнес-информатика и экономика»

Протокол № 1 от 30.08.2023 года

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Тесленко И.Б.

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии направления 01.03.05 Статистика

Протокол № 1 от 05.09.2023 года

Председатель комиссии к.э.н., доцент Ярьес О.Б.