

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

**И.о. декана экономического факультета  
д.э.н., профессор Кусакина О.Н. \_\_\_\_\_**

**« 24 » \_\_\_\_\_ мая 2022 г.**

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.О.37 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Код и наименование дисциплины

**38.03.01 Экономика**

Код и наименование направления подготовки

**«Мировая экономика»**

Наименование профиля подготовки

**Бакалавр**

Квалификация выпускника

**очная**

Форма обучения

**2022**

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

## 1. Цели дисциплины

Целями освоения дисциплины «Банковское дело» является теоретическая и практическая подготовка обучающихся, которая позволяет на базе полученных знаний о банковской системе и закономерностях ее развития, функционирования, представлений о механизмах банковского дела – проведения коммерческими банками различных видов основных и дополнительных банковских операций, способах и технологии управления видами банковской деятельности, необходимых для решения профессиональных задач, дать целостную оценку состояния и перспектив развития банковского бизнеса, посредством исследования российских и международных нормативных документов, данных ведения бухгалтерского, финансового учета, ориентируемых на повышение конкурентоспособности российской финансово-банковского сектора экономики.

Изучение курса способствует развитию у обучающихся способностей решать финансово-экономические задачи, рассчитывать финансовые показатели, используя современные методы и технологии оценки эффективности бизнеса и разработки оперативных и стратегических финансовых решений.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Банковское дело» направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код компетенции	Содержание компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК – 1.2.	анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействует с участниками экономических отношений	<p><b>Знания:</b> технологических и организационно-экономических условий производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации;</p> <p>выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг</p> <p><b>Умения:</b> осуществления технологических и организационно-экономических условий производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации;</p> <p>выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг</p> <p><b>Навыки и/или трудовые действия:</b></p> <p>технологических и организационно-экономических условий производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации;</p> <p>выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг;</p> <p>проведения банковских операций и осуществления финансовых расчетов</p>

ПК - 2.2.	<p>проводит экономический анализ хозяйственной деятельности и формирует планы финансово-экономического развития организации с учетом влияния внутренних и внешних факторов организации</p>	<p><b>Знания:</b> порядка ведения договорной работы; расчета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; вопросов организации банковской деятельности и осуществлению банковских операций; организации деятельности банка, умений подготовить практические данные для расчета экономических показателей и рассчитать их на основе действующих типовых методик</p> <p><b>Умения:</b> осуществления порядка ведения договорной работы; осуществления расчета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; осуществления расчётно-кассового обслуживания, оценивания кредитоспособности клиента, проведения банковских операций</p> <p><b>Навыки и/или трудовые действия:</b> порядка ведения договорной работы; расчета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации</p>
-----------	--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.О.37 «Банковское дело» относится к вариативной части блока дисциплин Б1 и является обязательной к изучению дисциплиной.

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения в 4 семестре;

Для освоения дисциплины «Банковское дело» обучающиеся используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин бакалавриата: Финансы, Экономический анализ.

Освоение дисциплины «Банковское дело» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин: Предпринимательство, Международные аграрные рынки, практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности; преддипломная практика; государственная итоговая аттестация.

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

#### Очная форма обучения

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	72/2	18	18		36		зачёт
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки (при наличии)		18	18		36		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации и перед экзаменом	Экзамен
2	72/2			0,12			

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**Очная форма обучения**

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Коды формируемых компетен
		всего	лекции	Семинарские занятия				
				Практические	Лабораторные			
1	Современная банковская система в России	7	2	1	4	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения рабочая тетрадь, тестирование оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь задания в рабочей тетради, фонд тестовых заданий кейс-задача; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
2	Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ	4	1	1	2	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения рабочая тетрадь, тестирование оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	деловая игра; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь задания в рабочей тетради, фонд тестовых заданий кейс-задача; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
3	Организационные основы деятельности коммерческого банком	4	1	1	2	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и	деловая игра; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.

						оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения		
4	Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы	4	1	1	2	рабочая тетрадь, тестирование оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	задания в рабочей тетради, фонд тестовых заданий кейс-задача; рабочая тетрадь деловая игра; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
5	Активы и активные операции коммерческого банка	5	1	1	3	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
6	Основные показатели деятельности коммерческого банка	4	1	1	2	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	деловая игра; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
7	Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка	4	1	1	2	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения выступление с докладом по выполненному реферату; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и	рабочая тетрадь реферат; рабочая тетрадь деловая игра; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.

						оценка результатов их выполнения		
8	Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды	4	1	1	2	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь рабочая тетрадь рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
9	Организация кредитного процесса в банке	4	1	1	2	выступление с докладом по выполненному реферату; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	реферат; рабочая тетрадь деловая игра; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
10	Кредитование юридических лиц в банках	4	1	1	2	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
11	Кредитование в банках физических лиц	4	1	1	2	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
12	Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика	4	1	1	2	выступление с докладом по выполненному реферату; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	реферат; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.

							выполнения		
13	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	4	1	1		2	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
14	Дополнительные операции коммерческих банков	4	1	1		2	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
15	Доходы и прибыль коммерческого банка	4	1	1		2	выступление с докладом по выполненному реферату; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	реферат; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
16	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	4	1	1		2	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
17	Характеристика оценки рисков коммерческого банка	5	1	1		3	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
	Контрольная точка по всем темам дисциплины	4	-	1	-	3	выполнение заданий контрольной работы	письменная контрольная работа	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
	<b>Промежуточная аттестация</b>	3	1	1		1		<b>зачёт</b>	ПК – 1.2, ПК - 2.2.
	<b>Практическая подготовка</b>	72	18	18		36			
	Итого	72	18	18	-	36	х	х	

### Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий\*

Тема лекции (и/или наименование раздела) (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интер. занятий/ практическая подготовка		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
Современная банковская система России (дискуссия)	Роль коммерческих банков в рыночной экономике. Особенности построения банковской системы России.  Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.	2/1/2		



	<p>Эволюция и структура современной нормативно-правовой базы кредитно-финансовой сферы. Этапы формирования современной банковской системы. Мониторинг макроэкономических показателей развития банковской системы</p>			
<p>Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.</p>	<p>Понятия кредитных организации и их виды. Порядок и условия создания коммерческого банка. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка. Минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации. Порядок формирования и использования резервного фонда. Особенности регистрации банков с иностранным участием. Порядок представления небанковской кредитной организации (НКО) статуса банка. Виды лицензий и условия их выдачи. Условия отзыва и аннулирования лицензий. Порядок ликвидации коммерческого банка.</p>	<p>2/-/2</p>		

Тема лекции (и/или наименование раздела) (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интер. занятий/ практическая подготовка		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
Организационные основы деятельности коммерческого банка (дискуссия)	Организационная структура коммерческого банка. Органы управления коммерческого банка. Внутренние службы коммерческого банка. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса) кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) представительства и филиала кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей.	1/1/1		
Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы	Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и не депозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Депозитная политика коммерческого банка.			
Активы и активные операции коммерческого банка	Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структура и управление банковскими активами. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Методы управления активами, основанные на оценки процентного риска и процентной политики банка (хеджирования риска процентных ставок). Изучение спреда для оценки положения коммерческого банка.	1/-/1		
Основные показатели деятельности коммерческих банков	Баланс коммерческого банка. Структура и принципы построения баланса. Документация и документооборот в коммерческом банке. Отчетность коммерческого банка. Налогообложение в коммерческом банке. Правовой режим банковской информации. Режим банковской тайны. Экономические нормативы банковской деятельности. Рейтинг коммерческих банков. CAMEL - стандартизированный метод оценки деятельности банков.	2/-/2		

Тема лекции (и/или наименование раздела) (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интер. занятий/ практическая подготовка		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка (дискуссия)	<p>Понятие и функции платежной системы России, структура ее построения. Организационно-правовые основы расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципы организации безналичных расчетов. Банковский счет: понятие, виды и порядок открытия. Расчетные операции в коммерческом банке. Вексельная форма расчетов. Расчеты с использованием банковских карточек. Платежная система с использованием банковских карт</p> <p>Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов</p> <p>Совершенствования расчетных операций в коммерческом банке. Автоматизация банковских операций: инновации на российском рынке. Управление банковскими счетами через Интернет: система банк-клиент.</p>	1/1/1		
Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды.	<p>Система межбанковских расчетов. Расчетная сеть Банка России. Прямые расчеты между кредитными организациями. Международные расчеты S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).</p> <p>Электронные клиринговые системы расчета. Мировой опыт построения систем взаимных расчетов. Российский опыт внедрения электронных клиринговых систем расчета в коммерческих банках. Клиринговые учреждения. Клиринг и клиринговые операции. Сравнительный анализ методов проведения взаимных расчетов в системе кредитных организаций.</p>	1/-/1		
Организация кредитного процесса в банке	<p>Элементы системы кредитования: субъекты и объекты формы ссудного счета, методы кредитования, банковский контроль и регулирование в процессе кредитования. Этапы кредитного процесса. Внутрибанковская кредитная документация, ее виды и назначение. Порядок рассмотрения кредитной заявки и выдачи кредита. Способы обеспечения возвратности ссуд. Порядок формирования и использования РВПС. Кредитный мониторинг. Погашение банковских кредитов и организация работы с проблемными кредитами. Кредитные бюро и коллекторские агентства в кредитовании.</p>	1/-/1		
Операции коммерческого банка с ценными бумагами и	<p>Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Коммерческий банк как</p>	1/-/1		

Тема лекции (и/или наименование раздела) (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интер. занятий/ практическая подготовка		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
его инвестиционная политика	эмитент. Собственные сделки коммерческого банка с ценными бумагами. Общие положения инвестиционной деятельности банка. Цели и факторы инвестиционной политики банка. Оценка инвестиционных инструментов коммерческого банка с позиций портфельного инвестирования.			
Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков (дискуссия)	Коммерческие банки-участники валютного рынка. Понятие и виды валютных операций. Ограничения на осуществление валютных операций. Валютные счета и операции резидентов - юридических лиц в банках. Банковские операции с валютой физических лиц – резидентов. Счета и операции нерезидентов в российских банках. Внешнеэкономическая деятельность коммерческого банка. Депозитные и кредитные операции коммерческих банков в иностранной валюте.	1/1/1		
Дополнительные операции коммерческого банка	Переуступка прав требования исполнения денежного обязательства от третьего лица. Факторинговые операции коммерческих банков. Форфейтинговые операции коммерческих банков. Лизинговые операции коммерческого банка. Операции доверительного управления коммерческого банка. Хранение ценностей в коммерческом банке.			
Доходы и прибыль коммерческого банка	Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка.	1/-/1		
Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	Понятие ликвидности коммерческого банка, как его качественного и динамического состояния. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов, качество ресурсов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка. Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка: политическая и экономическая ситуация в стране, банковская	1/-/1		

Тема лекции (и/или наименование раздела) (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интер. занятий/ практическая подготовка		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
	инфраструктура, регулирующая роль Банка России. Кэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применения в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки.			
Характеристика оценки рисков коммерческого банка	Сущность и причины банковских рисков, характеристика их видов и пути снижения. Цели и задачи риск-менеджмента. Методы и особенности организации работы коммерческого банка по управлению рисками. Анализ ссудозаемщика и управление кредитным риском.	1/-/1		
<b>Итого</b>		<b>18/4/18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Практические (семинарские) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме\***

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Всего, часов / часов в интерактивных занятиях/ практическая подготовка		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ	Понятия кредитных организации и их виды. Порядок и условия создания коммерческого банка	1/-/1		
Организационные основы деятельности коммерческого банком	Организационная структура коммерческого банка. Органы управления коммерческого банка ( <b>круглый стол</b> )	1/1/1		
Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы	Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственные средства банка: понятие и структура.	1/1/1		
Активы и активные операции коммерческого банка	Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структура и управление банковскими активами.	1/-/1		
Основные показатели деятельности коммерческого банка	Баланс коммерческого банка. Структура и принципы построения баланса.	1/-/1		

Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка	Понятие и функции платежной системы России, структура ее построения. Организационно-правовые основы	1/-/1		
--	---	-------	--	--

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий*)	Всего, часов / часов в интерактивных занятиях		
		очная форма	Очно-заочная форма	заочная форма
	расчётно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка.			
Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды	Система межбанковских расчетов.	1/-/1		
Организация кредитного процесса в банке	Элементы системы кредитования ( <i>решение ситуационных задач</i> )	1/2/1		
Кредитование юридических лиц в банках	Кредитование юридических лиц в банках ( <i>решение ситуационных задач</i> )	1/1/1		
Кредитование в банках физических лиц	Кредитование в банках физических лиц	1/-/1		
Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика	Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.	1/-/1		
Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческого банков	Коммерческие банки-участники валютного рынка. Понятие и виды валютных операций.	1/-/1		
Дополнительные операции коммерческих банков	Факторинговые операции коммерческих банков. Форфейтинговые операции коммерческих банков. Лизинговые операции коммерческого банка	1/-/1		
Доходы и прибыль коммерческого банка	Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса ( <i>круглый стол</i> )	1/1/1		
Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	Понятие ликвидности коммерческого банка, как его качественного и динамического состояния	1/-/1		
Характеристика оценки рисков коммерческого банка	Сущность и причины банковских рисков, характеристика их видов и пути снижения.	2/2\2		
<b>Итого</b>		<b>18/8/18</b>	-	-

\*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

**Лабораторные занятия – не предусмотрены**  
**Самостоятельная работа обучающегося**

Виды самостоятельной работы	Очная форма, часов	Очно-заочная форма, часов	Заочная форма, часов

	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к практическим занятиям	10					
Подготовка к контрольным точкам	8					
Подготовка эссе, докладов, реферата, статьи	18					
Подготовка к курсовой работе	-					
Подготовка к зачету	-					
<b>ИТОГО</b>	<b>36</b>					

#### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Банковское дело» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Банковское дело»
2. Методические рекомендации по изучению курса «Банковское дело»
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Банковское дело»
4. Учебно-методическое пособие по выполнению курсовой работы по дисциплине «Банковское дело».
5. Рабочую тетрадь (практикум) по дисциплине «Банковское дело».

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		Основная (из п.8 РПД)	Дополнительная (из п.8 РПД)	Интернет-ресурсы (из п.9 РПД)
1	Современная банковская система в России	1-5	1-5	1-6
2	Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ	1-5	1-5	1-6
3	Организационные основы деятельности коммерческого банка	1-5	1-5	1-6
4	Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы	1-5	1-5	1-6
5	Активы и активные операции коммерческого банка	1-5	1-5	1-6
6	Основные показатели деятельности коммерческого банка	1-5	1-5	1-6
7	Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка	1-5	1-5	1-6
8	Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды	1-5	1-5	1-6



9	Организация кредитного процесса в банке	1-5	1-5	1-6
10	Кредитование юридических лиц в банках	1-5	1-5	1-6
11	Кредитование в банках физических лиц	1-5	1-5	1-6
12	Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика	1-5	1-5	1-6
13	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	1-5	1-5	1-6
14	Дополнительные операции коммерческих банков	1-5	1-5	1-6
15	Доходы и прибыль коммерческого банка	1-5	1-5	1-6
16	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	1-5	1-5	1-6
17	Характеристика оценки рисков коммерческого банка	1-5	1-5	1-6

**7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Банковское дело»**

**Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**Очная форма обучения**

Компетенция (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании компетенции	Семестры							
		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>ПК – 1.2.</b> Обосновывает и применяет статистические, экономико-математические, маркетинговые методы исследования внешней среды и деятельности организации, проводит расчеты финансово-экономических показателей, в т.ч. с использованием типовых методик и нормативно-правовых актов	Экономика организации		+	+					
	Финансы					+			
	Экономический анализ					+			
	Этика профессиональной деятельности				+				
	Экономика труда			+					+
	Прогнозирование и планирование социально-экономического развития			+					
	<b>Банковское дело</b>				+				
	Планирование деятельности организации						+		
	Предпринимательство							+	
	Технологическая практика						+		
	Преддипломная практика								+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы								+
	Организация производства продукции и услуг					+			
Организация, нормирование и оплата труда							+		
<b>ПК - 2.2.</b> Проводит экономический анализ хозяйственной деятельности и формирует планы финансово-экономического развития	Мировая экономика		+						
	Экономический анализ					+			
	Экономический практикум								+
	Моделирование бизнес-процессов предприятия в среде 1С			+					+
	Государственная экономическая политика			+					

организации с учетом влияния внутренних и внешних факторов организации	<b>Банковское дело</b>				+				
	Маркетинг					+			
	Международная торговля					+			
	Технологическая практика						+		
	Преддипломная практика								+
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								+
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы								+
	Анализ, совершенствование и управление бизнес-процессами						+		



## 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения компетенций формируемых дисциплиной «Банковское дело»

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих принципах:

1. Периодичность проведения оценки (по каждой теме дисциплины).
2. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
3. Соблюдение последовательности проведения оценки.

По дисциплине «Банковское дело» предусмотрено, что развитие компетенций идет по возрастанию уровней сложности, а оценочные средства на каждом этапе учитывают это возрастание. Так по каждому разделу дисциплины идет накопление знаний, на проверку которых направлены такие оценочные средства как устный опрос, подготовка докладов, реферата и эссе. Далее проводится обучение при решении ситуационных задач (практических задач), позволяющее оценить не только знания, но и умения, и опыт применения их обучающимися при решении задач. На заключительном этапе изучения раздела дисциплины проводится контрольное тестирование.

Результат текущего контроля для обучающихся **очной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций (**максимум 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) устный ответ, доклад, реферат подготовка эссе, решение практических заданий рабочей тетради (**максимум 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**максимум 7 баллов**), оценку двух контрольных точек (**максимум 40 баллов**) и контрольного тестирования (**максимум 20 баллов**), поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (**максимум 15 баллов**).

Знания по осваиваемым компетенциям формируются **на лекционных занятиях** при условии активного участия обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

#### *Критерии и шкала оценки посещения лекций*

Процент посещенных лекций	Начисляемые баллы			Максимальный начисленный балл за семестр
	I	II	III	
0-49%	0 баллов	0 баллов	0 баллов	0 баллов
50-74%	1 балл	2 балла	2 балла	5 баллов
75-84%	2 балла	2 балла	3 балла	7 баллов
85-94%	2 балла	3 балла	3 балла	8 баллов
95-100%	3 балла	3 балла	4 балла	10 баллов

#### **Результативность работы на практических и семинарских занятиях**

##### **Выполнение заданий рабочей тетради**

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Банковское дело». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

#### *Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (максимум 2,5)*

0,2 балла – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 12 тем;

0,15 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради «удовлетворительно»;

0,1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради «удовлетворительно»

**Устный опрос** - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

**Критерии и шкала оценки устного ответа (максимум 1,5 балла)**

**0,5 балла** если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

**0,4 балла** если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

**0,3 балла** если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

**0 баллов** при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

**Доклад** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

**Критерии и шкала оценки доклада (максимум 1,5 балла)**

**0,5 баллов.** Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

**0,3 балла.** В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

**0,2 балла.** В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

**0,1 балл.** Выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной учебно-исследовательской темы, где обучающийся раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

**Критерии и шкала оценки реферата (максимум 1 балл)**

**1 балл** - выставляется обучающегося, если в реферате отражено: актуальность проблемы и темы, наличие авторской позиции; соответствие содержания темы плану реферата; умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемой проблеме, аргументировать основные положения и выводы; правильное оформление ссылок на используемую литературу; грамотность и культура изложения; соблюдение требований к оформлению и объему реферата; отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; литературный стиль;

**0,8 балла** - выставляется обучающемуся, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;

**0,5 балла** - выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы либо реферат обучающимся не представлен.

**Эссе** - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

#### **Критерии и шкала оценки эссе (максимум 1,5 балла)**

**0,5 баллов** - выставляется обучающемуся, если эссе включает в себя следующие параметры, каждый из которых несет собственную высокую ценность: определение предмета эссе; обозначение круга научных понятий и теорий, понимание и правильное использование специальных терминов; использование основных категорий анализа, выделение причинно-следственных связей; применение аппарата сравнительных характеристик; сохранение логики рассуждений при переходе от одной части к другой; аргументация основных положений эссе; умение делать промежуточные и конечные выводы; иллюстрация научных понятий соответствующими практическими примерами; способность дать личную субъективную оценку по исследуемой проблеме; презентация эссе, включающая умение разделить эссе на смысловые части;

**0,3 балла** - выставляется обучающемуся, если основные требования к эссе и его оформлению, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в использовании специальных терминов; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержана структура презентации эссе; на дополнительные вопросы при презентации эссе даны неполные ответы;

**0,2 балла** - выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к написанию эссе. В частности: тема освещена лишь частично; нарушена логика рассуждений при переходе от одной части к другой; недостаточно представлена аргументация основных положений эссе;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, либо эссе обучающимся не представлено.

#### **Занятия, проводимые в интерактивной форме**

**Ситуационные задачи** – задачи направленные на использование приобретенных знаний, умений и навыков в практической деятельности

**Критерии и шкала оценки выполнения практико-ориентированные задачи и задания (максимум 2 балла)**

**2 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

**1,5 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

**1 балл** выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

**0 баллов** – задача не решена

**Работа в группах** – решение конкретной практической ситуации проводится с целью закрепления теоретических знаний студентов по рассматриваемой проблеме, развития их самостоятельного мышления, творческой активности, умения общаться и работать в группе.

***Критерии и шкала оценки работы в группе (максимум 2 балла)***

**2 балла** выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы;

**1,5 балла** выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи, при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы;

**1 балл** выставляется, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся выполнил меньшую часть возложенной на него работы, при решении задачи испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации;

**0,5 баллов** – если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся практически не работал в группе, не выполнил свои задачи или выполнил только некоторые поручения, задание выполнено с ошибками, выявлено непонимание предмета или отсутствие ориентации в материале.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

**Письменная контрольная работа** – средство сплошного группового контроля знаний по определенной теме.

***Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (максимум 20 баллов)***

**15-20 баллов** выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий; умеет выражать свои мысли в письменной форме;

**10-14 баллов** выставляется обучающемуся, если даны правильные, но не достаточно аргументированные ответы на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

**4-9 баллов** выставляется обучающемуся, если часть вопросов раскрыта не в полном объеме; не продемонстрировал полного знания учебного материала и нормативных документов по вопросам контрольной работы;

**1-3 балла** - выставляется обучающемуся, если два из трех вопросов контрольной работы не раскрыты;

**0 баллов** - контрольная работа не выполнена.

***Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (максимум 20 баллов)***

**15-20 баллов** - выставляется обучающемуся, если достаточно полно раскрыты теоретические вопросы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, решена задача;

**10-14 баллов** - выставляется обучающемуся, если раскрыты теоретические вопросы, показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно, задача решена верно, но допущены неточности в расчетах;

**4-9 баллов** - выставляется обучающемуся, если не полно раскрыты и недостаточно логично выстроены ответы, задача решена с существенными ошибками;

**1-3 балла** - выставляется обучающемуся, если не полно раскрыты и недостаточно логично выстроены ответы, задача не решена;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если не раскрыты и нелогично выстроены ответы на теоретические вопросы, задача не решена.

### ***Критерии и шкала оценки контрольной работы № 3.***

**Тестирование** - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

#### ***Критерии и шкала оценки тестовых заданий (максимум 20 баллов)***

**15-20 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

**10-14 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

**4-9 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

**1-3 балла** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (не более 15 баллов)**.

**Статья** – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

#### ***Критерии и шкала оценки научной статьи***

**15 баллов.** Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

**10 баллов.** Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

**5 баллов.** Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.



## **Перечень дискуссионных тем для круглого стола**

1. Зарубежный опыт функционирования центральных банков.
2. Место и роль Банка России в банковской системе Российской Федерации.
3. Функции и операции ЦБ РФ.
4. Банковский надзор, взаимодействие банка России с коммерческими банками.
5. Определение и сущность коммерческого банка как субъекта банковской системы.
6. Управление и организационная структура коммерческих банков.
7. Принципы деятельности и функции современных банков.
8. Содержание и сущность банковских операций российских коммерческих банков.
9. Небанковские сделки коммерческих банков РФ.
10. Характеристика пассивных операций.
11. Активные операции: определение и содержание.
12. Комиссионно-посреднические операции в структуре операций российских банков.
13. Основные функции собственных средств коммерческих банков.
14. Структура собственного капитала: международные стандарты и отечественная методика.
15. Собственный капитал, его элементы: назначение и порядок формирования. Имобилизованные средства банка.
16. Основные источники привлечения средств коммерческими банками.
17. Депозитные счета и их классификация.
18. Понятие и виды депозитных счетов до востребования.
19. Порядок открытия и особенности ведения расчетного счета.
20. Виды корреспондентских счетов банков, порядок открытия, режим счета.
21. Особенности привлечения банками средств в депозиты на срок.
22. Понятие и особенности межбанковского кредита.
23. Порядок заключения сделок на межбанковском рынке.
24. Условия и порядок предоставления коммерческим банкам централизованных кредитных ресурсов.
25. Критерий и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка.
26. Классификация активов банка.
27. Степень риска активов, группировка активов по степени риска потери части их стоимости.
28. Ликвидность коммерческого банка, способы ее определения.
29. Субъекты отношений и особенности банковского кредита.
30. Классификация кредитов в коммерческом банке.
31. Принципы и методы банковского кредитования, формы ссудных счетов.
32. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках.
33. Структура и содержание кредитных документов.
34. Принципы и организация расчетов в российской Федерации, формы межбанковских расчетов.
35. Расчеты платежными поручениями.
36. Банковские расчеты по инкассо.
37. Правовое регулирование и лицензирование операций коммерческих банков с ценными бумагами.
38. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.
39. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
40. Понятие международных операций коммерческих банков.

## **Тематика эссе**

- 1 Место центрального банка в банковской системе и его основные функции.
- 2 Основные направления денежно-кредитного регулирования.
- 3 Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
- 4 Пассивные операции центральных банков.
- 5 Активные операции центральных банков.
- 6 Банковские инвестиции.
- 7 Операции с золотом и иностранной валютой.
- 8 Инструменты денежно-кредитной политики.
- 9 Операции центральных банков на открытом рынке.
- 10 Эволюция банковской системы в России.

- 11 Правовые основы учреждения и порядок организации коммерческого банка.
- 12 Межбанковские операции по привлечению средств.
- 13 Операции банков с ценными бумагами; банковские инвестиции, ссуды под залог ценных бумаг.
- 14 Анализ кредитоспособности заемщика.
- 15 Система обеспечения возврата кредита.
- 16 Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование.
- 17 Трастовые операции банков и их виды.
- 18 Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения.
- 19 Электронные системы платежей и расчетов в организации розничной торговли.
- 20 Международная межбанковская финансовая система.
- 21 Место и значение инвестиций в экономике и деятельности коммерческих банков.
- 22 Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.
- 23 Отечественный и зарубежный опыт инвестиционной деятельности коммерческих банков.
- 24 Порядок и формы расчетов между предприятиями и организациями.
- 25 Баланс коммерческого банка – источник информации о его деятельности.
- 26 Собственные средства банка и их источники.
- 27 Понятие ликвидности коммерческих банков и факторы ее определяющие.
- 28 Понятие специализированных банков и небанковских кредитно-финансовых институтов, их роль в накоплении и мобилизации капитала.
- 29 Управление ликвидностью банка.
- 30 Определение потребности банка в ликвидных средствах в российских условиях.
- 31 Управление доходностью.
- 32 Содержание и специфика банковского маркетинга.
- 33 Конкуренция на банковском рынке.
- 34 Сущность и классификация банковских рисков.
- 35 Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.
- 36 Внутрибанковский контроль и его виды.

### **Вопросы к устному опросу**

1. Роль коммерческих банков в рыночной экономике. Особенности построения банковской системы России.
2. Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.
3. Эволюция и структура современной нормативно-правовой базы кредитно-финансовой сферы. Этапы формирования современной банковской системы. Мониторинг макроэкономических показателей развития банковской системы.
4. Понятия кредитных организации и их виды. Порядок и условия создания коммерческого банка. Порядок государственной регистрации коммерческого банка в Российской Федерации.
5. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка. Минимальный размер и подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации. Порядок формирования и использования резервного фонда в коммерческом банке.
6. Особенности регистрации коммерческих банков с иностранным участием. Порядок представления небанковской кредитной организации (НКО) статуса банка.
7. Виды лицензий и условия их выдачи. Условия отзыва и аннулирования лицензий. Порядок ликвидации коммерческого банка.
8. Организационная структура коммерческого банка. Органы управления коммерческого банка. Внутренние службы коммерческого банка.
9. Сущность ресурсов коммерческого банка. Структура банковских пассивов.
10. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Основной капитал коммерческого банка. Дополнительный капитал коммерческого банка.
11. Функции капитала коммерческого банка. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой практике.
12. Обязательства коммерческих банков.

13. Классификация депозитных операций коммерческих банков. Создание и функционирование обязательной системы страхования вкладов физических лиц в России.
14. Особенности формирования банковских обязательств в странах с развитой рыночной экономикой. Методы ценообразования депозитов.
15. Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структура и управление банковскими активами. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
16. Баланс коммерческого банка. Структура и принципы построения баланса. Налогообложение в коммерческом банке. Правовой режим банковской информации. Экономические нормативы банковской деятельности. Рейтинги коммерческих банков.
17. Понятие и функции платежной системы России, структура ее построения. Организационно-правовые основы расчётно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципы организации безналичных расчетов.
18. Банковский счет: понятие, виды и порядок открытия. Расчётные операции в коммерческом банке. Вексельная форма расчетов. Расчеты с использованием банковских карточек. Платежная система с использованием банковских карт
19. Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов
20. Совершенствования расчётных операций в коммерческом банке. Автоматизация банковских операций: инновации на российском рынке. Управление банковскими счетами через Интернет: система банк-клиент.
21. Система межбанковских расчетов. Расчетная сеть Банка России. Прямые расчеты между кредитными организациями. Международные расчеты S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).
22. Электронные клиринговые системы расчета. Мировой опыт построения систем взаимных расчетов. Российский опыт внедрения электронных клиринговых систем расчета в коммерческих банках. Клиринговые учреждения. Клиринг и клиринговые операции.
23. Сравнительный анализ методов проведения взаимных расчетов в системе кредитных организаций.
24. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки. Кредитный риск: основные факторы и методы управления. Понятие кредитоспособности заемщика.
25. Кредитные деривативы как механизм управления риском при взаимодействии банковского и реального секторов экономики. Мировой рынок кредитных деривативов.
26. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Коммерческий банк как эмитент. Собственные сделки коммерческого банка с ценными бумагами.
27. Общие положения инвестиционной деятельности банка. Цели и факторы инвестиционной политики банка. Оценка инвестиционных инструментов коммерческого банка с позиций портфельного инвестирования.
28. Коммерческие банки-участники валютного рынка. Понятие и виды валютных операций.
29. Внешнеэкономическая деятельность коммерческого банка. Депозитные и кредитные операции коммерческих банков в иностранной валюте.
30. Переуступка прав требования исполнения денежного обязательства от третьего лица. Факторинговые операции коммерческих банков. Форфейтинговые операции коммерческих банков. Лизинговые операции коммерческого банка. Операции доверительного управления коммерческого банка. Хранение ценностей в коммерческом банке

## **Практико-ориентированные задачи и задания**

### **Комплект типовых практических задач и заданий**

1. Вклад открыт 5 января 2007 г. в сумме 1 млн.руб., а 20 февраля 2008 г. вкладчик обратился с просьбой в банк о закрытии счета. Процентная ставка по вкладу – 5% годовых. Рассчитайте проценты.
2. Вклад открыт 20 марта 2009 г. в размере 50 000 руб. Процентная ставка по вкладу 5% годовых. 15 апреля вкладчик снимает со счета 10 000 руб. 5 мая вкладчиком был сделан дополнительный взнос в размере 10 000 руб. 22 июня счет был закрыт. Требуется рассчитать доход вкладчика.
3. Вклад открыт 16 марта 2009 г. в размере 100000 руб. Процентная ставка по вкладу 5% годовых. 20 мая вкладчик снимает со счета 25 000 рублей, а 1 июня сделан дополнительный взнос в размере 50 000 руб. 16 июня 2009 г. счет закрывается. Определить доход вкладчика.

4. Вклад открыт 4 марта 1998 г. на сумму 25 000 руб. Процентная ставка – 0,8% ежемесячно. 25 марта вкладчик делает дополнительный взнос 10 000 руб. 17 апреля 1998 г. счет закрывается. Определить доход вкладчика.
5. Дата окончания предыдущего срока хранения – 5 апреля. Остаток вклада после пролонгации составил 1559,18 руб., из них 59,18 руб. – причисленные к остатку вклада проценты за истекший срок хранения. Дата окончания нового срока – 6 июля. Процентная ставка по вкладу 5,5% годовых. 6 июля вкладчик получает проценты за три истекших полных месяца хранения вклада, которые истекли 5 апреля.
6. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. рублей под процентную ставку 60% годовых, если банк получил сумму от кредитора 380 тыс. рублей. Проценты простые с точным числом дней.
7. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите 2000 дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол. Проценты простые с приближенным числом дней.
8. Ссуда в размере 15 000 000 руб. выдана на год по простой ставке процентов 18% годовых. Определить наращенную сумму.
9. Кредит в размере 43 000 руб. выдан на 250 дня под 18 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для точных процентов.
10. Кредит в размере 22 000 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 20%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.
11. Кредит в размере 97 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год — 30%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить множитель наращения и наращенную сумму.
12. Определите максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях при условии, что среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 3000 руб., срок кредитования — 5 лет (60 мес), процентная ставка по кредиту — 38% годовых. Определим платежеспособность заемщика.

#### **Фонд тестовых заданий (типичные тестовые задания)**

##### **Тема: Современная банковская система в России**

1. К какому виду денег относятся современные деньги?
  - а) банкноты;
  - б) металлические деньги;
  - в) бумажные деньги;
  - г) кредитные деньги.
2. Каким образом банки воздействуют на денежный оборот?
  - а) принимают деньги во вклады;
  - б) проводят эмиссию денег;
  - в) осуществляют наличные и безналичные расчеты.
3. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?
  - а) посредничество в кредите;
  - б) создание кредитных средств обращения;
  - в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.
4. Что является конкретным результатом банковской деятельности?
  - а) организация денежно - кредитного процесса;
  - б) создание кредитных средств обращения;
  - в) создание банковского продукта.
5. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:
  - а) рынок денег;
  - б) рынок ценных бумаг;
  - в) финансовый рынок;
  - г) рынок капиталов.
6. Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?
  - а) только банки;
  - б) все кредитные и кредитно - финансовые институты страны;
  - в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

7. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк?

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;
- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

8. Укажите сущностную характеристику реформы банковской системы советского типа:

- а) рост числа коммерческих банков;
- б) создание двухуровневой банковской системы;
- в) нестабильность системы и целом, слабая надежность большинства банков.

9. В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Причинами этого являются:

- рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- переход на контокоррентный кредит;
- сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- имели место все перечисленные выше причины.

10. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности:

- расчетных центров;
- кассиров предприятий;
- распределения ссудных капиталов;
- посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- накопления денежного капитала;
- посредничество в платежах.

11. Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства?

- кассиров предприятий;
- мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;
- посредничество в платежах.

12. Крупный универсальный банк, выполняющий посредническую роль в международном движении ссудного капитала, называется:

- региональный банк;
- оффшорный банк;
- транснациональный банк;
- специализированный банк.

13. Банк, созданный для кредитования рискованных проектов - разработок с неопределенным или весьма отдаленным по времени эффектом, называется:

- кооперативный банк;
- коммунальный банк;
- консорциальный банк;
- венчурный банк;

14. «Квазибанковские» учреждения – это:

- факторинговые и лизинговые фирмы;
- кредитные союзы и товарищества;
- транснациональные банки
- финансовые компании
- кооперативные банки

15. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:

- банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;
- банк – это финансовый посредник;
- банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

16. Вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых организаций:

- а) рынок денег;
  - б) рынок капиталов;
  - в) финансовый рынок.
17. Исключительно банковской является следующая операция:
- а) инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов, кассовые операции;
  - б) осуществление безналичных расчетов;
  - в) кредитование.
18. Обязан ли банк систематически проводить для своих клиентов открытие и ведение банковских счетов?
- а) да;
  - б) нет.
19. Превращение сбережений в инвестиции является ... функцией банка.
- а) макроэкономической;
  - б) микроэкономической.
20. В банковскую систему входят:
- а) только банки;
  - б) банки, страховые и инвестиционные компании;
  - в) банки и небанковские кредитные институты (НКО), выполняющие отдельные банковские операции в соответствии с полученной лицензией.
21. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:
- а) Италия;
  - б) Франция;
  - в) Великобритания.
22. Укажите год создания Государственного банка Российской империи:
- а) 1860;
  - б) 1885;
  - в) 1900.
23. К двухуровневым банковским системам относятся банковские системы следующих стран:
- а) США;
  - б) Германия;
  - в) Россия;
  - г) все перечисленные.
24. Федеральная резервная система США была создана в ... году:
- а) 1883;
  - б) 1884;
  - в) 1913.
25. Где Центральный банк подотчетен высшему органу власти страны?
- а) в США;
  - б) в Великобритании;
  - в) в Франция;
  - г) в Япония.
26. Банковская система, включающая подсистемы универсальных коммерческих и специализированных банков, кредитных товариществ, государственных сберкасс и жироцентралей, существует в:
- а) США;
  - б) Франции;
  - г) Германии.
27. Укажите число акционерных банков в дореволюционной России:
- а) 50;
  - б) 100;
  - в) 500.
28. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:
- а) наличие специализированных государственных банков;
  - б) одноуровневый характер;
  - в) организация денежного оборота.

29. В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа?
- а) 1987;
  - б) 1990;
  - в) 1991.
30. Стратегической целью реформирования банковской системы РФ является:
- а) совершенствование банковского дела;
  - б) создание банковской системы, соответствующей международным стандартам банковской деятельности;
  - в) обеспечение доверия экономических субъектов к коммерческим банкам.
31. Целью государственной политики в кредитной сфере является:
- а) формирование конкурентоспособного банковского сектора;
  - б) сокращение числа коммерческих банков;
  - в) защита отечественных банков от иностранного банковского капитала в Россию.
32. Структурная перестройка банковского сектора РФ предполагает:
- а) изменение количества кредитных организаций;
  - б) рост капитализации банковской системы;
  - в) отказ от двухуровневой системы организации банковского сектора.

**Тема: Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ**

1. Юридическое лицо, осуществляющее все виды деятельности на основании лицензий центрального банка с целью извлечения прибыли – это:
- а) специализированный банк;
  - б) коммерческий банк.
2. Устав кредитной организации не должен содержать:
- а) указание на организационно-правовую форму;
  - б) перечень осуществляемых банковских операций;
  - в) указание на максимальный размер уставного капитала;
  - г) полное официально наименование.
3. Документ, составляемый с целью прохождения КО государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие два года, называется:
- а) бизнес-план;
  - б) учредительный договор;
  - в) устав.
4. При регистрации КО раскрытие реальных собственников:
- а) требуется;
  - б) не требуется.
5. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:
- а) с момента регистрации;
  - б) с момента получения лицензии.
6. Вклады в уставный капитал КО осуществляются:
- а) в денежной форме;
  - б) в денежной и недежной форме;
  - в) в денежной и ограниченно недежной форме.
7. Устав банка должен содержать:
- а) наименование банка и его почтовый адрес;
  - б) протокол о принятии устава;
  - в) перечень банковских операций;
  - г) учредительный договор
  - д) размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов;
  - е) данные об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.
- ж) а, в, д, е;
- з) а, б, в, г, е.

8. Могут ли быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) да, при наличии согласия ЦБ РФ.
9. Когда должны быть направлены в территориальное учреждение Банка России документы о внесении изменений и дополнений в устав, касающиеся увеличения размера уставного капитала, если регистрация итогов выпуска акций произведена при частичной их оплате:
- а) в течение месяца после регистрации отчета об итогах выпуска;
  - б) в течение месяца после полной оплаты акций;
  - в) в течение трех месяцев после регистрации отчета об итогах выпуска;
  - г) в течение трех месяцев после полной оплаты акций;
  - д) в течение шести месяцев после регистрации отчета об итогах выпуска.
10. Могут ли уставом кредитной организации быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру?
- а) да;
  - б) нет.
- Может ли номинальная стоимость акций быть выражена в инвалюте?
- а) да;
  - б) нет.
11. Могут ли привилегированные акции в зависимости от порядкового номера и времени выпуска иметь разную номинальную стоимость и предоставлять их владельцам разный объем прав?
- а) да;
  - б) нет.
12. Что происходит с акциями банка в случае неполной их оплаты в установленные сроки:
- а) акции поступают в распоряжение банка-эмитента и приходятся на его баланс, а денежные средства, внесенные в оплату, не возвращаются;
  - б) акции поступают в распоряжение банка-эмитента и приходятся на его баланс, а денежные средства, внесенные в оплату, возвращаются вносителю.
13. При увеличении уставного капитала действующей кредитной организации стоимость материальных активов, направленных на увеличение уставного капитала, не может превышать:
- а) 10 процентов от величины, на которую увеличивается уставный капитал;
  - б) 10 процентов от общей величины уставного капитал с учетом увеличения;
  - в) 10 процентов от величины уставного капитала до увеличения;
  - г) 20 процентов от общей величины уставного капитал с учетом увеличения.
14. Допускается ли принятие кредитной организацией решения об увеличении ее уставного капитала до регистрации в Банке России предыдущего изменения величины ее уставного капитала?
- а) да;
  - б) нет.
15. Согласование с Банком России изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, связанных с увеличением размера ее уставного капитала, осуществляется:
- а) до начала оплаты участниками своих долей (акций);
  - б) после полной оплаты участниками своих долей (акций).
16. На внебалансовых счетах банка учитываются:
- а) резервные фонды денежных билетов и монеты;
  - б) обязательства заемщиков;
  - в) расчетные документы, переданные банку на инкассо;
  - г) ценности, принятые на хранение;
  - д) бланки строгой отчетности, чековые и квитанционные книжки;
  - е) аккредитивы к оплате;
  - ж) а, б, в, г;
  - з) все перечисленные пункты.
17. Банки обязаны соблюдать следующие установленные Банком России положения:
- а) экономические нормативы;



- б) минимальный размер уставного капитала банка;
  - в) предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
  - г) показатели ликвидности баланса;
  - д) минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в БР;
  - е) максимальный размер риска на одного заемщика;
  - ж) ограничение размеров валютного и курсового рисков;
- з) а, в, г, д, ж;
- и) все перечисленные положения.

18. Банкам запрещается осуществлять следующие операции:

- а) по производству и торговле материальными ценностями;
- б) покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;
- в) привлекать и размещать драгоценные металлы во вкладах, осуществляют иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
- г) по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков;
- д) выдать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- е) привлекать и размещать средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов;
- ж) оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции;

з) а, г;

и) а, б, д, ж;

к) все перечисленные операции.

19. Учредителями банка в настоящее время могут быть

- а) министерства и ведомства;
  - б) органы государственного управления;
  - в) физические лица нерезиденты;
  - г) объединения и предприятия, организации, учреждения;
  - д) банки;
  - е) нерезиденты компании;
- ж) а, б, г, д;
- з) все перечисленные пункты.

### **Тема: Организационные основы деятельности коммерческого банка.**

1. Основными формами собственности банковских учреждений являются:

- а) акционерные коммерческие банки закрытого типа;
  - б) акционерные коммерческие банки открытого типа;
  - в) государственные банки;
  - г) муниципальные банки;
  - д) смешанные банки;
  - е) кооперативные банки;
- ж) а, б, в, д;
- з) все перечисленные формы собственности.

2. Представительство банка:

- а) является юридическим лицом;
- б) не является юридическим лицом;
- в) получает статус юридического лица по специальному разрешению Банка России.

3. Филиал банка:

- а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
- б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
- в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;
- г) иное.

4. Высшим органом управления в КО в форме ОАО является:

- а) общее собрание акционеров;

- б) Правление банка;
- в) Совет директоров.

## **Тема: Пассивные операции коммерческого банка**

1. Пассивные операции коммерческого банка – это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) формирование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно «а», «б».

2. Фонды банка формируются за счет:

- а) привлеченных средств;
- б) средств ЦБ РФ;
- в) прибыли;
- г) уставного капитала;
- д) верно все;
- е) иное.

3. В момент создания КБ величины его собственного и уставного капитала:

- а) совпадают по величине;
- б) не совпадают;
- в) совпадают иногда.

4. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации:

- а) зависит от вида кредитной организации;
- б) не зависит от вида кредитной организации;
- в) определяется департаментом Банка России;
- г) иное.

5. Ресурсная база кредитной организации не включает:

- а) корреспондентские счета в кредитных организациях;
- б) уставный капитал;
- в) эмиссионный доход;
- г) срочные депозиты.

6. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:

- а) межбанковский кредит;
- б) эмиссия акций;
- в) выпуск банковских векселей.

7. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям КБ, – это:

- а) добавленный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) фонды специального назначения.

8. Определите характер соответствия капитала банка в 12% нормативу Н1 на момент выполнения теста.

- а) соответствует;
- б) ниже нормативного;
- в) выше нормативного.

9. Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются:

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) вклады физических лиц.

10. Банковская операция – это:

- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
- б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;

в) результат банковской операции

11. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от величины его собственного капитала):

- а) 50;
- б) 75;
- в) 100;
- г) иное.

12. Физическое лицо, помещающее деньги в банк под %, именуется:

- а) кредитор;
- б) депонент;
- в) гарант;
- г) вкладчик;
- д) верно «б», «г».

13. Банк России не устанавливает каждому банку:

- а) размер вклада на одного вкладчика;
- б) размер кредита на одного заемщика;
- в) размер кредита на группу связанных заемщиков;
- г) верно все;
- д) верно «б», «в»
- ж) верного ответа нет.

14. ЦБ РФ не устанавливает для коммерческих банков:

- а) предельный размер неденежной части уставного капитала;
- б) минимальную величину уставного капитала;
- в) вид образования руководящих лиц банка;
- г) верного ответа нет.

15. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:

- а) надзор;
- б) регулирование;
- в) проверки;
- г) анализ;
- д) верно все;
- е) верно «а», «б»;

16. Сберегательные и депозитные сертификаты относятся к ... источникам привлеченных средств:

- а) депозитным;
- б) недепозитным.

17. Размер собственных средств (капитала) уменьшается на величину:

- а) оплаченного акционерного капитала;
- б) резервных фондов;
- в) нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации.

### ТЕМА 5: Активы и активные операции коммерческого банка

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года

5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

### Тема: Основные показатели деятельности коммерческих банков

1. Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее документальном учете:

- а) бухгалтерский учет;
- б) баланс;
- в) финансовая отчетность.

2. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источниками их образования и размещения этих средств на определенную дату:

- а) баланс банка;
- б) финансовый план;
- в) план счетов бухгалтерского учета.

3. Итоговая сумма остатков средств на активных или пассивных счетах:

- а) баланс банка;
- б) валюта баланса;
- в) консолидированный баланс.

4. Бухгалтерский баланс составляется:

- а) в течение операционного дня;
- б) ежедневно (не позднее начала следующего дня);
- в) ежемесячно.

5. Требования банка отражаются:

- а) по активу баланса;
- б) по пассиву баланса.

6. Результатом движения (оборота) по счету является:

- а) сальдо; б) депозит; в) баланс.

7. Счета, предназначенные для учета реального движения денежных средств КО:

- а) балансовые;
- б) внебалансовые;
- в) доверительного управления.

8. К высоколиквидным активам банка относятся:

- а) выданные кредиты со сроком погашения более года;
- б) выданные кредиты со сроком погашения более 90 дней;
- в) наличность и приравненные к ней средства.

9. Способность банка в должные сроки и в полном объеме отвечать по своим обязательствам:

- а) ликвидность;
- б) платежеспособность;

в) надежность.

10. Нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормы банка и порядок их расчета:

а) Инструкция №110 от 14.01.04;

б) Положение №39 от 26.06.98;

в) Положение №215 от 10.02.03.

11. Определите норматив текущей ликвидности на 2010 г.

а) 10%; б) 15%; в) 20%; г) 50%; д) 70%; е) другой вариант.

12. Укажите наименование следующего норматива: «Отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года».

а) норматив текущей ликвидности;

б) норматив долгосрочной ликвидности;

в) норматив достаточности капитала.

13. Рейтинг банков включает следующие критерии их устойчивости:

а) размер капитала;

б) достаточность капитала;

в) рентабельность капитала.

14. Прибыль как финансовый результат деятельности банка отражается:

а) в балансе банка (форма отчетности №1);

б) в форме отчетности №2.

15. План счетов Бухгалтерского учета и Правила его применения определены следующим нормативным документом Банк России:

а) Инструкция №110 от 14.01.04;

б) Положение №205 от 05.12.02;

в) Положение №215 от 10.12.03.

### **Тема: Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка**

1. Процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах:

а) платежный оборот;

б) денежный оборот;

в) налично-денежное обращение.

2. Поручение банка покупателя банку поставщика о выплате определенной суммы поставщику товаров и услуг при предоставлении отгрузочных документов называется:

а) инкассо;

б) платежное поручение;

в) аккредитив.

3. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссаменты:

а) аваль;

б) акцепт;

в) аллонж.

4. Расчетные счета открываются:

а) коммерческим организациям;

б) бюджетным организациям;

в) некоммерческим организациям;

г) всем вышеуказанным.

5. Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.

а) клиринг;

б) межхозяйственный оборот;

в) наличный оборот.

6. Форма безналичных расчетов, осуществляемая банком в отношении его клиента по инициативе получателя платежа с целью перечисления ему денежных средств в счет погашения кредиторской задолженности клиента банка, – это:

- а) платежное поручение;
  - б) платежное требование;
  - в) аккредитив.
7. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации в электронной форме.
- а) 5 дней;
  - б) 2 дня;
  - в) 7 дней.
8. Какая операция отражается по счету «до востребования»?
- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
  - б) заемные средства рынка МБК;
  - в) выпуск сберегательных сертификатов;
  - г) выпуск векселей банка.
9. Укажите виды счетов до востребования.
- а) расчетный счет;
  - б) ссудный;
  - в) накопительный.
10. Торговые деньги, выполняющие функции средства обращения и платежа, считающиеся в соответствии с законодательством ценной бумагой, часто используемые в качестве залога по ссудным операциям, – это:
- а) чек;
  - б) сертификат;
  - в) вексель.
11. Банковская операция по обработке документов, на основании которых банк берет на себя обязательство получить платеж или акцепт против платежа от плательщика (юридического или физического лица), – это:
- а) инкассо;
  - б) аккредитив;
  - в) платежное требование.
12. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета.
- а) переуступка прав требования;
  - б) аваль;
  - в) акцепт.
13. Укажите форму безналичных расчетов, осуществляемых банком плательщика на основании письменного распоряжения клиента уплатить его контрагенту – поставщику соответствующую сумму за поставленные товары.
- а) платежное поручение;
  - б) платежная (пластиковая) карточка;
  - в) платежное требование.

### **Тема: Межбанковские расчеты: сущность, функции, виды**

1. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя называется:
- а) телеграфный перевод;
  - б) расчеты посредством платежных карточек;
  - в) расчеты в режиме on-line.
2. Укажите в БИК 044585342 номер кредитной организации:
- а) 0445;
  - б) 85;
  - в) 342.
3. Вид платежных карточек не относящихся к финансовым:
- а) клубные;
  - б) кредитные;

в) дебетовые.

4. Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами:

а) торговый терминал;

б) банкомат;

в) пункт обмена валюты.

5. Какой тип корреспондентского счета будет использован при открытии в банке корреспондентского счета другой кредитной организации для обслуживания ее клиентов? Укажите соответствующий номер счета.

а) Лоро;

б) Ностро;

№ 30 107;

№ 30 108;

№ 30 109;

№ 30 110.

6. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств, – это:

а) МФО;

б) корреспондентские счета «Лоро» – «Ностро»;

в) клиринг.

7. Вид банковской кассы, предназначенной для учета денег, находящихся в обращении у банка, – это:

а) операционная;

б) оборотная;

в) приходная касса;

г) расходная касса.

8. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по:

а) денежным чекам;

б) приходным ордерам;

в) расходным ордерам.

9. Нормативный документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях РФ, – это:

а) Положение Банка России № 2-П;

б) Положение Банка России № 14-П;

в) Положение Банка России № 199-П

10. К системе централизованных расчетов относится следующий вид межбанковских расчетов:

а) расчеты по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»;

б) расчетная сеть Банка России;

в) межбанковский клиринг.

11. Кассовые обороты отражаются по счету...:

а) 20202;

б) 70103;

в) 30102.

12. Обмену в банке подлежит банкнота, если имеется в наличии ее часть или несколько частей, составляющих в целом не менее...:

а) 55%;

б) 30%;

в) 70%.

**Тема: Организация кредитования в коммерческом банке и порядок предоставления банковских ссуд.**

**1. Основные принципы кредита:**

1. возвратность

2. платность

3. целевой характер

4. денежная форма

5. срочность
2. Кредит под залог недвижимости – это.....кредит.
3. К законам кредита не относится:
  1. закон неравновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами
  2. закон сохранения ссужаемой стоимости
  3. закон возрастания ссужаемой стоимости
  4. закон возвратности ссужаемой стоимости
  5. закон движения ссужаемой стоимости
  6. закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами
4. Валюта кредита – это валюта, .....
  1. в которой на условиях договора между партнерами сделки предоставляется кредит
  2. в которой на условиях договора между партнерами сделки предоставляется и обязательно в ней же погашается кредит
  3. в которой по согласованию сторон должно быть погашено обязательство импортера по внешнеторговому контракту или заемщика по международному кредиту
  4. цены
  5. Банковский кредит, предоставляемый автоматически клиентам в пределах установленного лимита кредитования и срока погашения вплоть до аннулирования – это ...  
.....кредит
6. Сущность кредита характеризуется как:
  1. денежные отношения
  2. форма распоряжения средствами
  3. передача кредитором ссужаемой стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей
  4. форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств
7. Экономическая основа возникновения кредита:
  1. товарное производство
  2. наличие свободных денежных ресурсов
  3. частная собственность
  4. кругооборот и оборот капитала
8. Перераспределительная функция кредита проявляется при:
  1. аккумуляции временно свободных средств
  2. размещении ссуженной стоимости
  3. возврате ссуды
  4. не только при аккумуляции средств, но и при их размещении
9. При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:
  1. банки
  2. хозяйствующие организации
  3. физические лица
10. Списание со счета клиента сверх остатка средств на счете – это .....
11. Совокупность кредитов, выданных банком – это кредитный .....
12. Способность заемщика получить кредит, а также своевременно и полно рассчитаться по долгам – это его.....
13. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет 38 дней, ссуда обеспеченная, резерв – 30%.
  1. стандартная;
  2. нестандартная;
  3. сомнительная;
  4. проблемная;
  5. безнадежная.



- 14.** Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.
1. организация картотеки кредитной информации (ККИ);
  2. управление кредитным риском;
  3. кредитный мониторинг.
- 15.** Укажите элементы притока средств при оценке кредитоспособности заемщика методом анализа денежного потока.
1. дополнительные вложения денежных средств в запасы, дебиторскую задолженность, прочие активы;
  2. высвобождение средств из запасов, дебиторской задолженности, прочих активов;
  3. увеличение акционерного капитала;
  4. отток акционерного капитала;
  5. получение новых ссуд;
  6. сокращение кредиторской задолженности;
  7. прибыль, полученная в данном периоде.
- 16.** Определите вид операции: выкуп у клиента банка платежного требования к его контрагенту (покупателю) за поставленные товары.
1. форфейтинг;
  2. лизинг;
  3. факторинг.
- 17.** Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?
1. распределительная;
  2. эмиссионная;
  3. контрольная.
- 18.** Классифицируйте кредиты по способу предоставления.
1. онкольные;
  2. простые;
  3. кредитная линия;
  4. бланковые;
  5. овердрафт.
- 19.** Кредитный потенциал банка – это:
1. общая сумма мобилизованных банком средств;
  2. сумма привлеченных банком средств;
  3. величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.
- 20.** Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.
1. валютный риск;
  2. риск просрочки платежа;
  3. риск ликвидности;
  4. риск процентной ставки;
  5. риск невозврата денежных средств;
  6. риск злоупотреблений;
- 21.** Какому понятию соответствует следующее определение: «Качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования»?
1. платежеспособность;
  2. кредитоспособность;
  3. ликвидность.
- 22.** Наиболее точно экономическую сущность кредита характеризует следующее определение кредита:
1. размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода;
  2. сумма денег, на которую коммерсант позволяет покупателю приобрести товар с отсрочкой платежа;

3. форма движения ссудного капитала.
- 23.** Рынок МБК выполняет следующие функции:
  1. контрольная;
  2. спекулятивная;
  3. поддержка банковской ликвидности.
- 24.** Наиболее полно сущность кредитной политики банка характеризует следующее определение:
  1. КП – политика формирования кредитного портфеля банка;
  2. КП – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
  3. КП – определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.
- 25.** Определите по формуле показатель (коэффициент) финансового состояния заемщика; укажите название и норматив, если он установлен.
  1. Активы быстрореализуемые / Краткосрочные пассивы;
  2. Оборотные активы / Краткосрочные пассивы;
  3. Заемный капитал / Собственный капитал.
- 26.** Какая функция кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?
  1. распределительная;
  2. эмиссионная;
  3. контрольная.
- 27.** Особенности долгосрочного кредитования:
  1. высокие риски;
  2. объект кредитования – инвестиционный проект;
  3. кредитор – специальный кредитный институт или крупный КБ;
  4. все выше указанное.
- 28.** Внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка, – это:
  1. ресурсная база банка;
  2. качество банковского менеджмента;
  3. нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования;
  4. уровень инфляции;
  5. конъюнктура рынка.
- 29.** Показателями текущего кредитного риска являются:
  1. длительность просрочки по погашению ссуды;
  2. изменение финансового положения заемщика;
  3. текущая ликвидность и стоимость обеспечения;
  4. доля просрочки по выплате процента.
- 30.** Размещение ссудного фонда страны на возвратной основе характеризует функция кредита:
  1. распределительная;
  2. эмиссионная;
  3. контрольная.
- 31.** Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:
  1. 3;
  2. 2;
  3. 1.
- 32.** Страхование залогового имущества за счет заемщика:
  1. обязательно;
  2. необязательно;
  3. по требованию банка.
- 33.** Определите качество обслуживания долга при наличии ссуды, предоставленной в целях погашения текущей задолженности заемщику, финансовое положение которого на протяжении завершившегося и текущего финансового года оценивается как
  1. хорошее;
  2. среднее;

3. неудовлетворительное.

**34.** Предприятие "X" обратилось в банк с заявлением на получение ссуды под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 150 млн. руб. За первые 15 дней выдано 100 млн. руб., в погашение ссуды поступило 60 млн. руб., после чего банк выдал заемщику еще 80 млн. руб. 1. Определите остаток лимита. 2. Определите, по какому методу произведено кредитование заемщика.

1. по овердрафту;
2. по возобновляемой кредитной линии;
3. по невозобновляемой кредитной линии.

**35.** Залогодатель ... использовать имущество, являющееся предметом залога.

1. вправе;
2. не вправе;
3. вправе, если это не заклад.

**36.** Основной принцип формирования кредитного портфеля банка:

1. набор активов, обеспечивающий доход;
2. набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
3. обеспечение заданного уровня доходности КП;
4. диверсификация кредитов с учетом риска и уровня доходности.

**37.** К абсолютным структурным показателям кредитного портфеля относятся:

1. объем валютных кредитов;
2. объем кредитов, выданных физическим лицам;
3. доля кредитного портфеля в сумме активов банка.

**38.** Чем кредитный договор отличается от других договоров займа?

1. предметом займа;
2. формой договора;
3. субъектами договора;
4. все перечисленное.

**39.** Ипотечкой в соответствии с Законом "О залоге" является:

1. залог предприятия, строения, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей;
2. форма долгосрочного кредита, обеспеченного недвижимостью;
3. механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент с длительной рассрочкой погашения кредита.

**40.** Платежеспособен ли клиент банка – физическое лицо в случае, если сумма его месячного дохода равна 15 тыс. руб., а сумма месячного платежа по ссуде составит 5 тыс. руб.?

1. да;
2. нет.

**41.** Технический кредит, предоставленный первоклассному заемщику в случае образования дебетового сальдо на его расчетном счете, – это:

1. контокоррент;
2. кредитная линия;
3. овердрафт.

**42.** Процедура взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам начинается с:

1. пролонгации кредита;
2. уведомления заемщика;
3. выноса остатка ссудной задолженности на счет просроченной задолженности.

**43.** Объектом кредитных отношений являются:

1. основной капитал;
2. оборотный капитал;
3. денежные средства, предоставленные в ссуду.

**44.** Датой выдачи кредита следует считать:

1. дату подписания кредитного договора;
2. дату проведения суммы кредита по дебету ссудного счета;
3. дату зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

**45.** Ставка рефинансирования составляет: .....

46. Инвестиционный кредит – это привлечение средств на цели:
1. поддержка оборотов по счету клиента;
  2. увеличение основного капитала;
  3. проектное финансирование.
47. Документ, отражающий кредитную стратегию банка и порядок проведения кредитных операций, – это:
1. меморандум;
  2. инструкция;
  3. мониторинг.
48. Синдицированный кредит представляет собой:
1. кредит, выданный группой банков одному заемщику;
  2. кредит, выданный одним банком группе заемщиков;
  3. экспортно-импортное финансирование;
  4. кредит, выданный взаимосвязанному с банком заемщику.

**Тема: Операции коммерческого банка с ценными бумагами и его инвестиционная политика.**

1. Какие операции на РЦБ коммерческие банки России имеют право осуществлять?
- а) все виды операций;
  - б) операции только с собственными ценными бумагами;
  - в) операции только с государственными ценными бумагами.
2. К эмиссионным ценным бумагам относятся:
- а) акции;
  - б) векселя;
  - в) сертификаты;
  - г) облигации.
3. В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?
- а) документарная;
  - б) бездокументарная;
  - в) любая.
4. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя?
- а) акция;
  - б) облигация;
  - в) вексель;
  - г) конвертируемая ценная бумага.
5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации на РЦБ в следующем случае: клиент подал заявку на приобретение ГКО на сумму 1 млн. рублей. Тип ГКО и доходность определяет банк.
- а) дилер;
  - б) брокер – поверенный;
  - в) брокер – комиссионер.
6. Укажите бухгалтерскую проводку, отражающую создание резерва под возможное обесценение ценных бумаг.
- а) кредитная организация приобрела акции банка, стоимость которых в последний рабочий день квартала оказалась ниже балансовой;  
Дт 70204 (расходы по операциям с ценными бумагами)  
Кт 50804
  - б) банк приобрел на аукционе ГКО для перепродажи на вторичном рынке  
Дт 50102  
Кт 60322 (расчеты с прочими кредиторами, субсчет расчеты с фондовыми валютными биржами)
  - в) начисление дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли;  
Дт 10701 (резервный фонд)  
Кт 60322
7. Укажите статьи доходов кредитной организации по операциям с ценными бумагами.
- а) переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы;

- б) дивиденды, полученные по акциям;
  - в) проценты, выплаченные по векселям банка.
8. Учетные банком векселя учитываются:
- а) по активным балансовым счетам;
  - б) по пассивным балансовым счетам;
  - в) по внебалансовым счетам.
9. Какую цель преследует банк, осуществляя собственную эмиссию акций?
- а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;
  - б) привлечение дополнительных ресурсов;
  - в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.
10. Укажите главный принцип формирования оптимального инвестиционного портфеля.
- а) обеспечение максимальной прибыли;
  - б) концентрация ценных бумаг с минимальным риском;
  - в) диверсификация ценных бумаг.
11. Деятельность банков на РЦБ регулируют:
- а) Министерство финансов РФ;
  - б) Центральный банк РФ;
  - в) ФСФР;
  - г) ЦБ РФ и ФСФР.
12. Какая сделка с ценными бумагами относится к сделке РЕПО?
- а) Финансовая операция, включающая два этапа: депонирование ценных бумаг и купля/продажа этих ценных бумаг;
  - б) Финансовая операция, включающая два этапа: купля-продажа ЦБ и выкуп этой бумаги ее продавцом по первой сделке в определенный сторонами день.
13. Вид портфеля ценных бумаг, ориентированный на получение высокого дохода:
- а) портфель роста;
  - б) портфель дохода;
  - в) портфель сбалансированный.
14. Вид портфеля, содержащего ценные бумаги со сроком хранения более 6 месяцев:
- а) торговый портфель;
  - б) портфель, удерживающий ценные бумаги в течение неопределенного времени;
  - в) инвестиционный портфель.
15. Банки не имеют права совмещать с другими следующий вид профессиональной деятельности на РЦБ:
- а) брокерская;
  - б) дилерская;
  - в) доверительное управление;
  - г) клиринговая;
  - д) депозитарная;
  - е) ведение реестра владельцев ценных бумаг.
16. Выкуп векселей у клиентов банка до наступления срока их погашения с дисконтом:
- а) авалирование;
  - б) индоссирование;
  - в) учет;
  - г) инкассирование.
17. Выпускаемые банками векселя относятся к следующей категории:
- а) товарные;
  - б) финансовые;
  - в) переводные.
18. Коммерческий банк, осуществляющий в соответствии с договором операцию размещения на рынке эмиссионных ценных бумаг своего клиента, является банком:
- а) брокером;
  - б) дилером;
  - в) андеррайтером.
19. Деятельность банка по управлению ценными бумагами своих клиентов является:

- а) пассивной;
  - б) активной.
20. Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является:
- а) брокером;
  - б) дилером;
  - в) андеррайтером.
21. Кредитная организация может осуществлять инвестиции за счет средств:
- а) собственных;
  - б) средств клиентов.

**Тема: Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков**

1. Выделите функции валютного рынка.
- а) формирование курсов валют;
  - б) осуществление валютных интервенций;
  - в) обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг;
  - г) установление лимита открытой валютной позиции.
2. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:
- а) девизная политика;
  - б) учетная политика;
  - в) валютный курс.
3. Укажите частично конвертируемые валюты.
- а) швейцарский франк;
  - б) итальянская лира;
  - в) английский фунт стерлингов;
  - г) российский рубль.
4. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту, – это:
- а) валютный коридор;
  - б) валютная интервенция;
  - в) валютный арбитраж.
5. Агенты валютного контроля:
- а) Банк России;
  - б) Министерство Финансов;
  - в) Уполномоченные банки.
6. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте.
- а) закрытая;
  - б) открытая;
  - в) короткая;
  - г) длинная.
7. Выделите собственные операции банков в иностранной валюте.
- а) открытие и ведение валютных счетов;
  - б) предоставление кредитов в иностранной валюте;
  - в) конверсионные сделки на валютном рынке.
8. Валютная сделка с поставкой валюты и ее оплатой до двух рабочих дней – это:
- а) овернайт;
  - б) спот;
  - в) форвард.
9. Метод платежа, предполагающий получение банком-экспортером причитающихся его клиенту средств на основании представленных им товарно-распорядительных документов:
- а) документарный аккредитив;
  - б) авансовый платеж;
  - в) документарное инкассо.

10. Вид документарного аккредитива, который может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера, – это:

- а) неподтвержденный;
- б) револьверный;
- в) отзывной.

## **Вопросы и задания к экзамену**

### **Теоретические вопросы**

1. Особенности построения, этапы формирования и структура банковской системы России. Основные понятия банковской деятельности.
2. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.
3. Внешнее управление деятельностью коммерческого банка
4. Организация внутреннего управления коммерческим банком.
5. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы
6. Активы и активные операции коммерческого банка
7. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
8. Система кредитования юридических и физических лиц
9. Содержание кредитного договора банка с клиентами
10. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.
11. Формы обеспечения возвратности кредита
12. Организация безналичных расчетов клиентов банка
13. Межбанковские корреспондентские отношения
14. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
15. Валютные операции.
16. Прочие операции коммерческих банков
17. Производные финансовые инструменты
18. Особенности и организация финансового анализа банковской деятельности.
  
19. Доходы и прибыль коммерческого банка
20. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
21. Анализ инвестиционной деятельности и операций с ценными бумагами коммерческого банка.
22. Основы технологии лизинговых операций в развитии инвестиционной деятельности.
23. Особенности и организация финансового анализа банковской деятельности.
  
24. Общие проблемы моделирование банковской деятельности.
25. Характеристика уровня коммерческих рисков банка
26. Особенности построения, этапы формирования и структура банковской системы России. Основные понятия банковской деятельности.
27. Порядок создания, регистрации, ликвидации коммерческого банка и лицензирования банковской деятельности в РФ.
28. Внешнее управление деятельностью коммерческого банка
29. Организация внутреннего управления коммерческим банком.
30. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы
31. Активы и активные операции коммерческого банка
32. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
33. Система кредитования юридических и физических лиц

### **Тематика курсовых работ**

1. Банковская система РФ на современном этапе
2. Центральный банк РФ: сущность, функции и роль в регулировании экономики
3. Оценка эффективности и управление формированием ресурсов банка

4. Организация обслуживания и оценка экономической эффективности депозитарных операций коммерческого банка
5. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт
6. Оценка ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
7. Оценка финансового состояния коммерческого банка
8. Организация кредитной политики банка и механизма определения кредитоспособности заемщика
9. Процентная политика коммерческого банка
10. Организация операционно-кассового обслуживания юридических лиц
11. Оценка активных операций коммерческого банка
12. Организация кредитования юридических лиц коммерческого банка
13. Организация валютных операций в коммерческом банке
14. Организация и управление кредитным процессом
15. Организация кредитования физических лиц коммерческим банком
16. Оценка способы управления кредитными рисками коммерческого банка
17. Методы кредитования коммерческими банками заемщиков
18. Способы оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком
19. Надзор за деятельностью коммерческого банка в России
20. Капитальная база банковского сектора РФ: состояние и перспективы наращивания
21. Процентная политика банка России на современном этапе
22. Основные составляющие процентной политики коммерческого банка
23. Достаточность банковского капитала: международные стандарты и российской практика
24. Оценка собственного капитала банка
25. Управление пассивными операциями коммерческого банка
26. Оценка развития доверительных операций в РФ
27. Особенности проведения трастовых операций в коммерческом банке
28. Инвестиционная привлекательность драгоценных металлов
29. Активные и пассивные операции коммерческих банков и направления повышения их эффективности
30. Лизинговые операции коммерческих банков

В данном разделе РПД приведены типовые задания для проведения текущего контроля успеваемости студентов. Полный перечень заданий содержится в учебно-методическом комплексе по дисциплине «Банковское дело», который размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступен для обучающегося через его личный кабинет на сайте университета.

#### **Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций по дисциплине «Банковское дело» проводятся в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а так же для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проводится в виде экзамена.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки: «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся.

Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине и складывается из следующих компонентов:



### Состав рейтинговой оценки знаний студентов очной формы обучения

№ конт- рольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Контрольная точка по всем темам дисциплины	20	20	20	60
Сумма баллов по итогам текущего и промежуточного контроля		20	20	20	60
Активность на лекционных занятиях		10	х	х	10
Результативность работы на практических, семинарских и лабораторных занятиях		-	10	5	15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		-	-	15	15
Итого		30	30	40	100

### Состав рейтинговой оценки знаний студентов очно-заочной формы обучения

№ конт- рольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Доклад	5	10	5	20
2.	Эссе	5	5	10	20
3.	Тестирование	10	5	5	20
Активность на лекционных занятиях		10	х	х	10
Выполнение практических заданий рабочей тетради		-	5	7	12
Активность работы на интерактивных занятиях			5	5	10
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		-	-	8	8
Итого		30	30	40	100

### Состав балльно-рейтинговой оценки знаний студентов заочной формы обучения

№ конт- рольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Доклад	5	10	5	20
2.	Эссе	5	5	10	20
3.	Тестирование	10	5	5	20
Активность на лекционных занятиях		10	х	х	10
Выполнение практических заданий рабочей тетради		-	5	7	12
Активность работы на интерактивных занятиях			5	5	10
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		-	-	8	8
Итого		30	30	40	100

**Итоговая оценка по дисциплине (освоение компетенций)**

По дисциплине «Банковское дело» студентам, имеющим хорошие результаты текущей аттестации (55 баллов и выше) и не имеющих неотработанных пропусков занятий, предлагается выставление экзаменационной оценки по результатам текущей успеваемости:

«отлично» - от 85 до 100 баллов;

«хорошо» - от 70 до 84 баллов;

«удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов.

В случае отказа – обучающийся сдает экзамен по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

В ходе проведения промежуточной аттестации все заработанные студентом баллы суммируются с баллами за ответ на экзамене и переводятся в оценки.

«Отлично» - от 85 до 100 баллов.

«Хорошо» - от 70 до 84 баллов

«Удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов

«Неудовлетворительно» - от 45 до 54 баллов.

### **Критерии оценки ответа на экзамене**

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 16 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 4
Теоретический вопрос №2	до 4
Задача	до 8
Итого	16

### ***Ответы на теоретические вопросы (оценка знаний)***

**4 балла** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами,

**3 балла** выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос

**2 балла** выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала

**1 балл** выставляется обучающемуся, если он дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения;

**0 баллов** - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

### ***Решение практико-ориентированной задачи (оценка умений и навыков)***

**8 баллов** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

**6 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

**3 балла** выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

**0 баллов** – задача не решена

### **Порядок оценки курсовых работ**

Положительная оценка по дисциплине «Банковское дело» выставляется только при условии успешной сдачи курсовой работы на оценку не ниже «удовлетворительно».

При оценке качества выполнения и уровня защиты работы целесообразно руководствоваться тем, что должны быть соблюдены безусловные требования к работе:

- соответствие содержания и оформления работы методическим указаниям кафедры,
- отсутствие принципиальных ошибок.

В оценке качества выполнения и уровня защиты работы максимальной суммой баллов 100 отдельным составляющим могут принадлежать следующие веса.

### **Критерии оценки курсовых работ**

№ п/п	Критерий	Максимальное значение в баллах
1	Подбор и обзор информационных источников, полнота освещения вопросов	10
2	Выполнение необходимых и правильных расчетов, дополненных графическим материалом, анализом и обоснованными выводами	15
3	Оформление работы	10
4	Компонент своевременности <i>(не позже чем за 10 рабочих дней до зачетной недели)</i>	10
5	Защита работы	55
	Итого	100

Работа допускается к защите, если в сумме по пунктам 1-4 набрано не менее 40 баллов.

#### **Оценивание подбора и обзора информационных источников, полнота освещения вопросов**

**8-10 баллов** подобраны необходимые информационные источники (*использование научных статей, монографий и т.д.*), информация использована корректно, все вопросы и разделы освещены полностью, продемонстрирован высокий уровень овладения необходимыми знаниями по тематике курсовой работы; доказана актуальность темы исследования и обоснованность проблемы.

**4-7 баллов** подобраны не все необходимые информационные источники, информация использована не везде корректно, не все вопросы и разделы освещены полностью, для выводов не приведены достаточные обоснования; не полностью доказана актуальность темы исследования и обоснованность проблемы.

**До 4 баллов** отсутствуют некоторые разделы, или их название не отвечает содержанию.

#### **Оценивание необходимых и правильных расчетов, дополненных графическим материалом, анализом и обоснованными выводами**

**12-15 баллов** выполнены необходимые расчеты, не содержащие ошибок и дополненные графическим материалом; определены пути решения выявленных проблем; доказательно обоснованы выбранные методы исследования; аргументировано обоснованы практические выводы, предложения и рекомендации;

**7-11 баллов** выполнены необходимые расчеты, но в некоторых из них есть ошибки; представлен графический материал; определены пути решения выявленных проблем; не достаточно аргументировано обоснованы практические выводы, предложения и рекомендации;

**До 7 баллов** выполнены не все необходимые расчеты, в них есть серьезные ошибки; отсутствует графический материал, оценка полученных результатов, не позволяет сделать обоснованные выводы.

#### **Оценивание оформления**

**8-10 баллов** работа оформлена аккуратно, в соответствии с требованиями методических указаний (-1 балл за каждое нарушение требований к оформлению по шрифту, межстрочному интервалу, абзацам, нумерации страниц, оформлению таблиц, рисунков, списка литературы).

**4-7 балла** есть ошибки в оформлении, не все требования соблюдены.

**До 3 баллов** оформление небрежное, требуется доработка.

### **Оценивание защиты курсовой работы**

**45-55 баллов** выставляется обучающемуся, продемонстрировавшему полное понимание всех положений защищаемой работы; умело и грамотно построен доклад, даны грамотные ответы на вопросы преподавателя;

**25-44 балла** выставляется обучающемуся, продемонстрировавшему понимание основных положений защищаемой работы, четкость и правильность изложения ответов на большую часть вопросов, заданных преподавателем.

**10-24 балла** выставляется обучающемуся, который дал недостаточно полные ответы на вопросы, на некоторые из них дал ошибочные ответы или не ответил.

**До 10 баллов** ответы на большинство вопросов не даны.

### **Итоговая оценка по курсовой работе (освоение компетенций)**

«отлично» - от 85 до 100 баллов;

«хорошо» - от 70 до 84 баллов;

«удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов;

«неудовлетворительно» - от 0 до 54 баллов.

Студентам, получившим неудовлетворительную оценку по курсовой работе (проекту), предоставляется право выбора новой темы курсовой работы (проекта) или, по решению преподавателя, доработки прежней темы, и определяется новый срок для ее выполнения.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **а) основная литература:**

1. ЭБС "Znanium": Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 502 с. Высшее образование: Бакалавриат). —Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/759928>
2. ЭБС "Znanium": Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/431660>
3. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Банковское дело [электронный полный текст] : учебник для студентов вузов по направлению 38.03.01 "Экономика" / под общ. ред. Ю. М. Складовой; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2021. - 2,74 МБ. - (Гр. УМО РАЕ).

### **б) дополнительная литература:**

1. ЭБС "Znanium": Банковские системы: учеб. пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2020. - 384 с.: 60x90 1/16. - (Экономика). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/371307>
2. ЭБС "Znanium": Наточеева Н. Н. Банковское дело: учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2021. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Учебные издания для бакалавров) (Переплёт) ISBN 978-5-394-02591-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937333>
3. ЭБС "Znanium": Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.

: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 287 с. - ISBN 978-5-238-01017-5. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/376470>

4. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Банковское дело [электронный полный текст] : учеб.-практ. пособие для бакалавров по направлению 080100.62 "Экономика" / П. Н. Колтыпин, Н. М. Багрий, Н. В. Гладкова, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Т. Г. Гурнович, Л. В. Кулешова, Л. А. Латышева, С. В. Бойко, Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, Т. В. Скребцова, С. Ю. Шамрина, М. А. Воронин ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2021. - 969 КБ. - (Я - менеджер. Гр. УМО). - ISBN 978-5-9596-0716-6.
5. ЭБС "Znaniium": Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2020. - 656 с.: ISBN 978-5-394-01035-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/513901>
6. Банковское дело (периодическое издание).
7. Финансы и кредит (периодическое издание).

Список литературы верен  
Директор НБ



Обновленская М.В.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

<http://www.cbr.ru/>  
<http://www.banki.ru/>  
<http://www.asv.org.ru/>  
<http://www.consultant.ru/>  
<http://www.garant.ru/>  
<http://www.alleng.ru/>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины и успешного прохождения промежуточных и итоговых контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.
2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (доклады, рефераты, эссе) преподавателю.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала:

1. Сначала обучающийся осваивает основные понятия банковского дела и знакомится с различными финансовыми концепциями.
2. После усвоения основных понятий финансов обучающийся знакомится с материалом по темам дисциплины «Банковское дело», отраженным в учебно-тематическом плане.

Обучение по дисциплине «Банковское дело» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Банковское дело» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

Сценарий изучения дисциплины «Банковское дело» строится на основе учета нескольких важных моментов:

- очень большой объем дополнительных источников информации;
- широчайший разброс научных концепций, точек зрения и мнений по всем вопросам содержания;

- огромный объем нормативного материала, подлежащий рассмотрению;
- существенно ограниченное количество учебных часов, отведенное на изучение дисциплины.

В связи с названными проблемами обучение строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы, на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом самого пристального внимания и изучения на практических занятиях.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

*Подготовка к лекции* заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

*Подготовка к практическим занятиям* работам заключается в следующем:

– внимательно прочитайте материал лекций относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и рабочей тетрадию;

– выпишите основные термины;

– ответьте на контрольные вопросы по практическим занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;

– проведение расчетов, решение задач, упражнений в рабочей тетради.

*Самостоятельная работа* по дисциплине «Банковское дело» включает:

- работу с первоисточниками;
- подготовку устного выступления на практическом занятии;
- подготовку к занятию в интерактивной форме;
- подготовку реферата, эссе;
- подготовку презентаций к выступлениям;
- заполнение рабочей тетради;
- работу с тестовыми заданиями;
- подготовку выступлений на студенческих конференциях, для конкурсов студенческих работ;
- написание курсовой работы;
- подготовку к текущему, рубежному контролю и промежуточной аттестации по дисциплине.

*Написание рефератов, докладов, эссе.*

*Реферат* - это краткое изложение содержания научных трудов или литературных источников по определенной теме.

*Доклад* - публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение определенной темы.

Реферат и доклад должны включать введение, главную часть и заключение. Во введении кратко излагается значение рассматриваемого вопроса в научном и учебном плане, применительно к теме занятия. Затем излагаются основные положения проблемы и делаются заключение и выводы. В конце работы дается подробный перечень литературных источников, которыми пользовался обучающийся при написании реферата или доклада.

В рамках самостоятельной работы предусмотрено выполнение студентом рефератов оформленных в виде презентации. По объему реферат должен составлять 7-10 слайдов.

Доклад по объему должен составлять 3-5 страниц машинописного текста, кегль 14, межстрочный интервал 1,5 строки.

Превышение указанного объема (как правило) рассматривается, как неумение автора систематизировать материал.

*Эссе* - прозаическое сочинение свободной композиции, носящее исследовательский характер и выражающее:

- индивидуальные впечатления по конкретному вопросу,
- соображения по конкретному вопросу,
- выявление и видение проблем и противоречий. Здесь важно показать наличие противоречий или проблемы (увиденных автором эссе или выявленных другими авторами) и возможные пути их разрешения.

В эссе обязательен список использованной литературы и ссылка на используемые источники информации по общепринятым правилам. Примерная структура эссе:

- начало эссе - краткое изложение сути вопроса, проблемы;
- основная часть эссе - видение путей решения проблемы;
- конец эссе - резюме автора эссе по конкретному вопросу, проблеме.

В соотношении реферативной и исследовательской частей первая не должна превышать 50%. В случае простого реферирования «Эссе» либо не оценивается, либо оценивается минимальным количеством баллов.

Содержание эссе, предполагающие расчёты должны опираться на конкретные примеры из специализированных периодических изданий или других источников.

По объему эссе должно составлять 5-7 страниц машинописного текста, кегль 14, межстрочный интервал 1,5 строки. Превышение указанного объема (как правило) рассматривается как неумение автора систематизировать материал.

### **Рекомендации по подготовке курсовой работы**

Цель подготовки курсовой работы – систематизация и расширение теоретических знаний и практических умений обучающихся, полученных ими в процессе обучения. Выполнение курсовой работы производится для углубления и закрепления знаний, приобретенных в процессе изучения теоретического материала. Она должна свидетельствовать об умении анализировать весь комплекс факторов, влияющих на конечный результат деятельности, прогнозировать изменение этих факторов и принимать обоснованные решения, улучшающие показатели развития объекта исследования.

К курсовой работе предъявляются следующие общие требования:

- работа должна носить научно-исследовательский характер;
- тема работы должна быть актуальной, то есть отражать исследуемую проблему в контексте значимости современных экономических и социальных проблем, соответствовать современному состоянию и перспективам развития народного хозяйства РФ;
- тема курсовой работы, ее цели и задачи должны быть тесно связаны с решением поставленной проблемы исследования;
- работа должна иметь четкую структуру, завершенность, отвечать требованиям логичного, последовательного изложения материала, обоснованности сделанных выводов и предложений;
- работа должна отражать наличие умения студента самостоятельно собирать, систематизировать материалы и анализировать сложившуюся ситуацию (тенденции) в области экономики и финансов, а также определять основные мероприятия по улучшению выявленной организационно-экономической ситуации объекта исследования и разрабатывать порядок организации их реализации;
- положения, выводы и рекомендации курсовой работы должны опираться на новейшие статистические данные и действующие нормативные акты, достижения науки и результаты практики;
- иметь расчетно-аналитическую часть (с соответствующими аналитическими таблицами, графиками, диаграммами и т.п.);
- работа должна отражать добросовестное использование студентом данных отчетности и опубликованных материалов других авторов.

Курсовая работа оформляется в виде текста со схемами, графиками и таблицами, приложениями, списком использованной литературы. Оптимальный объем работы – не более 40 стр. машинописного текста.

Курсовая работа должна быть построена на основе комплексного применения различных методов экономико-статистического анализа наиболее соответствующих теме работы. Как правило, обязательным является использование трех базовых методов:

- обработка рядов динамики;

- индексный (факторный) анализ;
- корреляционно-регрессионный анализ на основе применения средств электронно-вычислительной техники.

В процессе выполнения курсовой работы рекомендуется также использовать графический метод, способ группировок, методику прогнозирования - показателей, производить расчёты средних величин и показателей вариации.

Следует обратить внимание на то, что применение того или иного метода не является самоцелью, а служит средством решения определенной аналитической задачи. Итогом экономико-статистического анализа должны быть формулировка оценок и выводов, как по отдельным вопросам, так и по работе в целом.

Структура работы определяется наличием исходной информации, поставленными целями и используемыми методами. Исходная, результативная и другая информация иллюстрируется таблицами, рисунками и графиками. Вся информация анализируется, и делаются выводы.

Исходной информацией для написания курсовой работы служат материалы бухгалтерской и статистической отчетности конкретных предприятий, а также литературные, справочные и инструктивные источники. Для обеспечения достоверности и репрезентативности, данные должны охватывать временной промежуток не менее чем за трехлетний период (за последние три года отчетного периода), а при выявлении тенденции и многофакторном корреляционном анализе и более длительный (8-10 лет).

Выполнение курсовой работы является составной частью учебного процесса и имеет своей целью углубление знаний студентов по использованию статистических методов при изучении деятельности предприятий в условиях рыночной экономики, а также более глубокое освоение теоретических положений статистической науки и применения их на практике.

В курсовой работе должны найти отражение проблемные вопросы темы. Работа выполняется в динамике за три последних года и на материалах конкретного предприятия, которыми могут быть: сельскохозяйственные, промышленные, строительные, транспортные, торговые и др.

Изложение материала в работе должно быть конкретным и, прежде всего, опираться на результаты производственной практики. При этом важно не просто описание, а критический анализ изучаемого материала.

Написанный текст рекомендуется тщательно проверить, т.е. вычитать.

Окончательный вариант работы должен быть представлен руководителю на бумажном носителе в переплетенном виде в одном экземпляре. Также установлено дополнительное требование о предоставлении научному руководителю электронного варианта текста курсовой работы (на дискете, диске).

Подробные рекомендации по выполнению курсовой работы представлены в методических указаниях по выполнению курсовой работы, входящих в состав учебно-методического комплекса по дисциплине.

#### **Рекомендации по подготовке к экзамену**

Экзамен - это этап подведения итогов изучения дисциплины. Чтобы лучше подготовиться к экзамену, необходимо по предмету составить простую и доступную для выполнения программу подготовки, равномерно распределив нагрузку по дням.

Полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, вначале вспомните и обязательно кратко запишите все, что вы знаете по этому вопросу, и лишь затем проверьте себя по лекционному и дополнительному материалу. Особое внимание необходимо обратить на термины и категории.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).**

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующее программное обеспечение:

MicrosoftWindowsServerSTDCORE AllLng License/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses  
LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year

Kaspersky Total Security Russian Edition. 1000-1499 Node 1 year Educational Renewal License

КонсультантПлюс-СК сетевая версия (правовая база).



При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

База данных «Информационно-аналитические материалы» Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics>

База данных «Аналитика и исследования» Сбербанка России - <http://www.sberbank.ru/ru/about/analytics>

База данных «Финансовая информация и презентации» ВТБ - <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/>

## 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	<b>Учебная аудитория для проведения лекционных занятий</b> (ауд. № 130, площадь – 247 м <sup>2</sup> )	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17” LCD NEC-173V – 2 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4”Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	<b>Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа</b> Учебно-практический центр «Мини-банк» (ауд. № 145, площадь – 60 м <sup>2</sup> )	Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 18 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
3	<b>Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:</b>	
	<b>1. Читальный зал научной библиотеки</b> (площадь 177 м <sup>2</sup> )	1. Оснащение: специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
	<b>2. Учебная аудитория № 118</b> (площадь – 96 м <sup>2</sup> )	2. Оснащение: специализированная мебель на 25 посадочных мест, персональные компьютеры – 20 шт., классная доска – 1 шт., учебно-наглядные

		пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
4	<b>Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций</b> Учебно-практический центр «Мини-банк» (ауд. № 145, площадь – 60 м <sup>2</sup> )	Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 18 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
5	<b>Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</b> Учебно-практический центр «Мини-банк» (ауд. № 145, площадь – 60 м <sup>2</sup> )	Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 18 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

### 13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

#### а) для слабовидящих:

- на экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения экзамена оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

#### в) для глухих и слабослышащих:

- на экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- экзамен проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента экзамен может проводиться в письменной форме;

#### д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» и учебного плана по профилю «Мировая экономика»

**Автор:**

д. э. н., профессор

Ю.М. Складорова

**Рецензенты:**

к. э. н., доцент

Л.А. Латышева

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» рассмотрена на заседании кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело» протокол № 23 от «11» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Мировая экономика»).

Зав. кафедрой

д. э. н., профессор Ю.М. Складорова

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 9 от «19» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Мировая экономика»).

Руководитель ОП

к.э.н., доцент Н.В. Воробьева

