

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Чувашский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
научной работе



Л.М. Корнилова

31 августа 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.06 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Налоги и налогообложение

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Форма обучения – очная, заочная

Чебоксары, 2020

При разработке рабочей программы дисциплины в основу положены:

- 1) ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденный МОН РФ 12 ноября 2015 г. №1327.
- 2) Учебный план направления подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) Налоги и налогообложение, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА, протокол № 11 от 18.06.2018 г.
- 3) Учебный план направления подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) Налоги и налогообложение, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА, протокол № 11 от 20.05.2019 г.
- 4) Учебный план направления подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) Налоги и налогообложение, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА, протокол № 12 от 20.04.2020 г.
- 5) Учебный план направления подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профиля) Налоги и налогообложение, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ, протокол № 18 от 28.08.2020 г.

Рабочая программа дисциплины актуализирована на основании приказа от 14.07.2020 г. № 98-о и решения Ученого совета ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ (протокол № 18 от 28 августа 2020 г.) в связи с изменением наименования с федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия» (ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА) на федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чувашский государственный аграрный университет» (ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ).

В рабочую программу дисциплины внесены соответствующие изменения: в преамбуле и по тексту слова «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия» заменены словами «Чувашский государственный аграрный университет», слова «Чувашская ГСХА» заменены словами «Чувашский ГАУ», слово «Академия» заменен словом «Университет» в соответствующем падеже.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании выпускающей кафедры финансов и кредита, протокол № 1 от 31 августа 2020 г.

© Алексеева Н.В., 2020

© ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1. Методические указания по освоению дисциплины для студентов очной формы обучения	4
1.2. Методические указания по освоению дисциплины для студентов заочной формы обучения	6
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО	7
2.1. Примерная формулировка «входных» требований	8
2.2. Содержательно-логические связи дисциплины (модуля)	9
3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	9
3.1. Перечень общепрофессиональных (ОПК) и профессиональных (ПК) компетенций, а также перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате	9
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4.1. Структура дисциплины	12
4.2. Матрица формируемых дисциплиной компетенций	15
4.3. Содержание разделов дисциплины (модуля)	16
4.4. Лабораторный практикум	19
4.5. Практические занятия (семинары)	19
4.6. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля	22
5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	24
5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях	25
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	31
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	31
6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	33
6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	35
6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	36
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	68
7.1. Основная литература	68
7.2. Дополнительная литература	68
7.3. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы	71
8. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ	72
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	78
ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ	81
Приложение 1	82

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины *«Банковское дело»* является освоение теоретических знаний в области механизма функционирования банковской системы РФ, организации деятельности кредитных организаций, квалифицированного проведения банковских операций на российском и международном рынках.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение эволюции банковской системы России и отдельных промышленно развитых стран на базе экономических теорий и закономерностей функционирования денежно-кредитной сферы экономики в процессе ее исторического развития;
- изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы; типового организационного устройства коммерческого банка, принципов его создания, управления и контроля со стороны учредителей и контролирующих органов;
- ознакомления с денежно-кредитной политикой центральных банков;
- изучение деятельности коммерческих банков в современных условиях и тенденций их развития.

1.1. Методические указания по освоению дисциплины для студентов очной формы обучения

Методика изучения курса предусматривает наряду с лекциями и практическими занятиями, организацию самостоятельной работы студентов, проведение консультаций, руководство докладами студентов для выступления на научно-практических конференциях, осуществление текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

Система знаний по дисциплине *«Банковское дело»* формируется в ходе аудиторных и внеаудиторных (самостоятельных) занятий. Используя лекционный материал, учебники и учебные пособия, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, студент готовится к практическим занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизация своих теоретических знаний.

Для освоения дисциплины студентам необходимо:

1. Посещать лекции, на которых в сжатом и системном виде излагаются основы дисциплины. Студенту важно понять, что лекция есть своеобразная творческая форма самостоятельной работы. Надо пытаться стать активным соучастником лекции: думать, сравнивать известное с вновь получаемыми знаниями, войти в логику изложения материала лектором, следить за ходом его мыслей, за его аргументацией, находить в ней кажущиеся вам слабости. Во время лекции можно задать лектору вопрос, желательно в письменной форме, чтобы не мешать и не нарушать логики проведения лекции. Слушая лекцию, следует зафиксировать основные идеи, положения, обобщения, выводы. Работа над записью лекции завершается дома. На свежую голову (пока еще лекция в памяти) надо уточнить то, что записано, обогатить запись тем, что не удалось зафиксировать в ходе лекции, записать в виде вопросов то, что надо прояснить, до конца понять. Важно соотнести материал лекции с темой учебной программы и установить, какие ее вопросы нашли освещение в прослушанной лекции. Тогда полезно обращаться и к учебнику. Лекция и учебник не заменяют, а дополняют друг друга.

2. Посещать практические занятия, к которым следует готовиться и активно на них работать. Задание к практическому занятию выдает преподаватель. Задание включает в себя основные вопросы, задачи, тесты и рефераты для самостоятельной работы, литературу. Практические занятия начинаются с вступительного слова преподавателя, в котором называются цель, задачи и вопросы занятия. В процессе проведения занятий преподаватель задает основные и дополнительные вопросы, организует их обсуждение. На практических

занятиях решаются конкретные задачи, разбираются тестовые задания и задания, выданные для самостоятельной работы, заслушиваются реферативные выступления. Студенты, пропустившие занятие, или не подготовившиеся к нему, приглашаются на консультацию к преподавателю. Практическое занятие заканчивается подведением итогов: выводами по теме и выставлением оценок.

3. Систематически заниматься самостоятельной работой, которая включает в себя изучение нормативных документов, материалов учебников и научных статей, написание докладов, рефератов, эссе. Задания для самостоятельной работы выдаются преподавателем.

4. Под руководством преподавателя заниматься научно-исследовательской работой, что предполагает выступления с докладами на научно-практических конференциях и публикацию тезисов и статей по их результатам.

5. При возникающих затруднениях при освоении дисциплины «Деньги, кредит, банки», для неуспевающих студентов и студентов, не посещающих занятия, проводятся еженедельные консультации, на которые приглашаются неуспевающие студенты, а также студенты, испытывающие потребность в помощи преподавателя при изучении дисциплины.

При изучении дисциплины **«Банковское дело»** следует усвоить:

- законодательно-нормативную базу государственного регулирования банковской деятельности;
- построение кредитной и банковской системы РФ;
- состав и отражение в финансовой отчетности операций и сделок банков;
- основы финансового менеджмента в банке;
- систему знаний о роли банков в расширенном воспроизводственном процессе, в решении социально-экономических проблем России и в развитии международных экономических отношений.

Рекомендации по подготовке к лекциям. При подготовке к очередному лекционному занятию необходимо:

1. Максимально подробно разработать материал, излагавшийся на предыдущем лекционном занятии, при этом выделить наиболее важную часть изложенного материала (основные определения и формулы).

2. Постараться максимально четко сформулировать (подготовить) вопросы, возникшие при разборе материала предыдущей лекции.

3. Сравнить лекционный материал с аналогичным материалом, изложенным в литературе, попытаться самостоятельно найти ответ на возникшие при подготовке вопросы.

Желательно:

1. Изучая литературу, ознакомится с материалом, изложение которого планируется на предстоящей лекции.

2. Определить наиболее трудную для вашего понимания часть материала и попытаться сформулировать основные вопросы по этой части.

Изучение наиболее важных тем или разделов учебной дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают: контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов. Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

Рекомендации по подготовке к практическим занятиям. При подготовке к практическим занятиям необходимо:

1. Выучить основные формулы и определения, содержащиеся в лекционном материале.
2. Уточнить область применимости основных формул и определений.
3. Приложить максимум усилий для самостоятельного выполнения домашнего задания.
4. Максимально четко сформулировать проблемы (вопросы), возникшие при выполнении домашнего задания.

Желательно:

1. Придумать интересные на ваш взгляд примеры и задачи (ситуации) для рассмотрения их на предстоящем лабораторном занятии.

2. Попытаться выполнить домашнее задание, используя методы, отличные от тех, которые изложены преподавателем на лекциях (практических занятиях). Сравнить полученные результаты.

Требования, предъявляемые к выполнению контрольных заданий. При выполнении контрольных заданий следует:

1. Получить четкий ответ на все вопросы, содержащиеся в контрольном задании.

2. Максимально четко изложить способ выполнения контрольного задания.

3. Оформить задание в соответствии с предъявленными требованиями.

4. По возможности, осуществить проверку полученных результатов.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты могут готовить рефераты по отдельным темам дисциплины. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования и экзамена. Тестирование организовывается в компьютерных классах. Все вопросы тестирования обсуждаются на лекционных и лабораторных занятиях. Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических занятий.

1.2. Методические указания по освоению дисциплины для студентов заочной формы обучения

Спецификой заочной формы обучения является преобладающее количество часов самостоятельной работы по сравнению с аудиторными занятиями, поэтому методика изучения курса предусматривает наряду с лекциями и практическими занятиями, организацию самостоятельной работы студентов, проведение консультаций, руководство докладами студентов для выступления на научно-практических конференциях, осуществление текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

Учебный процесс для студентов заочной формы обучения строится иначе, чем для студентов очной формы обучения. В связи с уменьшением количества аудиторных занятий (в соответствии с рабочими учебными планами) доля самостоятельной работы значительно увеличивается. Преподаватель в процессе аудиторных занятий освещает основные ключевые темы дисциплины и обращает внимание студентов на то, что они должны вспомнить из ранее полученных знаний.

Студенты, изучающие дисциплину *«Банковское дело»*, должны обладать навыками работы с учебной литературой и другими информационными источниками (статистическими сборниками, материалами экономических исследований, статьями из периодических изданий, научными работами, опубликованными в специальных изданиях и т.п.) в том числе, интернет-сайтами, а также владеть основными методами, техникой и технологией сбора и обработки информации.

Самостоятельная работа студентов заочной формы обучения должна начинаться с ознакомления с рабочей программой дисциплины, в которой перечислены основная и дополнительная литература, учебно-методические задания необходимые для изучения дисциплины и работы на практических занятиях.

В рабочей программе дисциплины имеется специальный раздел «Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся». Он включает в себя задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний, задания

самостоятельной работы для формирования умений и задания для самостоятельного контроля знаний.

Задания для закрепления и систематизации знаний включают в себя перечень тем докладов и рефератов, а также рекомендации по подготовке реферата и доклада.

Задания для формирования умений содержат ситуационные задачи по курсу.

Задания для самостоятельного контроля знаний позволят закрепить пройденный материал и сформировать навыки формулирования кратких ответов на поставленные вопросы. Задания включают вопросы для самоконтроля и тесты для оценки уровня освоения материала теоретического курса. Для удобства работы с материалом, все задания разбиты по темам дисциплины.

Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с набором вопросов. Они ориентируют студента, показывают, что он должен знать по данной теме. Следует иметь в виду, что учебник или учебное пособие имеет свою логику построения: одни авторы более широко, а другие более узко рассматривают ту или иную проблему. При изучении любой темы рабочей программы следует постоянно отмечать, какие вопросы (пусть в иной логической последовательности) рассмотрены в данной главе учебника, учебного пособия, а какие опущены. По завершении работы над учебником должна быть ясность в том, какие темы, вопросы программы учебного курса уже изучены, а какие предстоит изучить по другим источникам. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным.

Понимание и усвоение содержания курса невозможно без четкого знания основных терминов и понятий, используемых в данной дисциплине по каждой конкретной теме. Для этого студент должен использовать определения новых терминов, которые давались на лекции, а также в рекомендованных учебных и информационных материалах.

При изучении дисциплины *«Банковское дело»* следует усвоить:

- законодательно-нормативную базу государственного регулирования банковской деятельности;
- построение кредитной и банковской системы РФ;
- состав и отражение в финансовой отчетности операций и сделок банков;
- основы финансового менеджмента в банке;
- систему знаний о роли банков в расширенном воспроизводственном процессе, в решении социально-экономических проблем России и в развитии международных экономических отношений.

Современные средства связи позволяют строить взаимоотношения с преподавателем и во время самостоятельной работы с помощью интернет-видео-связи, а не только во время аудиторных занятий и консультаций. Для продуктивного общения студенту необходимо владеть навыками логичного, последовательного и понятного изложения своего вопроса. Желательно, чтобы студент заранее написал электронное письмо, в котором перечислил интересующие его вопросы или вопросы, изучение которых представляется ему затруднительным. Это даст возможность преподавателю оперативно ответить студенту по интернет-связи и более качественно подготовиться к последующим занятиям.

Полный конспект лекций и заданий для самостоятельной работы студентов, другие необходимые методические рекомендации размещены в сети Интернет и доступны по ссылке <http://sdo.academy21.ru/>.

Необходимо отметить, что самостоятельная работа с литературой и интернет-источниками не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью будущей профессиональной деятельности выпускника бакалавриата.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина *«Банковское дело»* относится к дисциплинам базовой части учебного плана (Б1.В.06) ОПОП по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (квалификация (степень)

«Бакалавр» направленность (профиль) «Финансы и кредит», изучается в 6 семестре при очной форме обучения и на 4 курсе при заочной форме обучения.

Изучение курса предполагает, что преподаватель читает лекции, проводит практические занятия, организует самостоятельную работу студентов, проводит консультации, руководит докладами студентов на научно-практических конференциях, осуществляет текущую, промежуточную и итоговую формы контроля.

В лекциях излагаются основы изучаемой дисциплины. Практические занятия направлены на закрепление знаний теоретического курса. Формы самостоятельной работы и реализации ее результатов многообразны: выступления на семинарах, рефераты, тестирование, экзамен.

Консультации – необходимая форма оказания помощи студентам в их самостоятельной работе. Преподаватель оказывает помощь студентам при выборе тем докладов на научно-практические конференции, их подготовке и написанию статей и тезисов в сборники, публикуемые по результатам данных конференций.

Важным направлением организации изучения дисциплины *«Банковское дело»* является осуществление контроля за уровнем усвоения изучаемого материала, с целью чего используются инструменты текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

2.1. Примерная формулировка «входных» требований

Дисциплина *«Банковское дело»* относится к дисциплинам вариативной части дисциплин учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (квалификация (степень) «Бакалавр» направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Освоение дисциплины *«Банковское дело»* предполагает наличие у студентов знаний и навыков по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Бухгалтерский учет и анализ».

Для изучения данной учебной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

а) «Деньги, кредит, банки»:

1. знания современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита, банков;

2. умения: рассчитывать, определять, находить, решать, вычислять показатели экономической деятельности, оценивать параметры явлений в сфере денежно-кредитных отношений;

3. навыки: использовать методы, средства, приемы, алгоритмы способы решения задач в области денежно-кредитных отношений;

б) «Бухгалтерский учет и анализ»:

1. знания: основные положения и закономерности в области бухгалтерского учета и анализа;

2. умения: решать практические задачи организации учета и проведения анализа в сфере профессиональной деятельности;

3. навыки: использовать методы и навыки учета и анализа применительно к объектам профессиональной деятельности.

2.2 Содержательно-логические связи дисциплины (модуля)

Код дисциплины (модуля)	Содержательно – логические связи	
	Коды и название учебных дисциплин (модулей), практик	
	на которые опирается содержание учебной дисциплины (модуля)	для которых содержание данной учебной дисциплины (модуля) выступает опорой
Б1.В.06	Б1.Б.19 Деньги, кредит, банки Б1.Б.12 Бухгалтерский учет и анализ	Б2.В.04(П) Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта в профессиональной деятельности) Б1.В.ДВ.12.01 Налогообложение организаций финансового сектора экономики Б1.В.ДВ.12.02 Бухгалтерский учет в коммерческих банках

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Перечень общепрофессиональных (ОПК) и профессиональных (ПК) компетенций, а также перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате

Номер/индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
		знать	уметь	владеть
ПК-24	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	организацию расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	навыками осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК-25	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые	основы оценки кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и	оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов,	навыками оценки кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов,

	резервы	регулирования целевых резервов	формировать и регулировать целевые резервы	формирования и регулирования целевых резервов
ПК-26	способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	навыками осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами
ПК-28	способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	навыками учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности

После изучения дисциплины **«Банковское дело»** студент должен:

знать:

- категориальный аппарат курса («банк», «банковская система», «методы кредитования», «банковские инвестиции», «банковские риски», «депозитная политика», и др.);
- основы возникновения и функционирования кредитных отношений, природу, значение и содержание банковских активных и пассивных операций;
- основные законодательные и нормативные акты по вопросам, составляющим содержание дисциплины;
- особенности функционирования современных банковских институтов; принципы и цели их деятельности, операции, проводимые кредитными организациями;
- обладать знанием закономерностей и особенностей развития банковского сектора;
- методические и организационные основы банковского финансового менеджмента.

Уметь:

- рассчитывать и анализировать основные количественные характеристики деятельности банка и банковского сектора;
- анализировать основные тенденции развития банковской системы государства;
- на основе проведенного анализа делать самостоятельные выводы по основным проблемам функционирования банковской системы государства и предлагать пути их решения;
- готовить отчетные и плановые документы по вопросам банковской деятельности;
- работать с законодательными и нормативными актами, а также специальной литературой.

Владеть:

- навыками использования различных социально-экономических методов для анализа тенденций развития денежно-кредитной и банковской системы страны;
- способностями анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных институтов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

- навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часа.

4.1. Структура дисциплины

4.1.1. Структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	семестр	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Виды учебной работы, включая СРС и трудоемкость (в часах)						Форма текущего контроля успеваемости, СРС
			Всего	Лекции	Лабораторные	Практические занятия	Контроль	СРС	
		Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	18	4		6		8	Опрос, оценка выступлений, тестирование, выполнение инд. заданий
1.1	6	Тема 1. Эволюция банковской системы России	6	1		1		4	
1.2	6	Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	4	1		1		2	
1.3	6	Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка	8	2		4		2	
		Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	56	12		12		32	
2.1	6	Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом	16	4		4		8	
2.2	6	Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка	14	4		2		8	
2.3	6	Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка.	12	2		2		8	
2.4	6	Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка	14	2		4		8	
		Раздел 3. Операции и сделки банка	44	12		12		20	
3.1	6	Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка	12	4		4		4	
3.2	6	Тема 9. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка	8	2		2		4	

3.3	6	Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг	10	2		4		4
3.4	6	Тема 11. Валютные операции коммерческого банка	8	2		2		4
3.5	6	Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	6	2		-		4
		Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	26	8		6		12
4.1	6	Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка	6	2		2		2
4.2	6	Тема 14. Управление кредитным риском банка	6	2		2		2
4.3	6	Тема 15. Управление ликвидностью банка	8	2		2		4
4.4	6	Тема 16. Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка	6	2		-		4
		Подготовка, сдача экзамена	36				36	
		Итого	180	36		36	36	72
								Экзамен

4.1.2. Структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	семестр	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Виды учебной работы, включая СРС и трудоемкость (в часах)						Форма текущего контроля успеваемости, СРС
			Всего	Лекции	Лабораторные	Практические занятия	Контроль	СРС	
		Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	54	2		2		50	Опрос, оценка выступлений, тестирование, выполнение инд. заданий
1.1	7	Тема 1. Эволюция банковской системы России	10	-		-		10	
1.2	7	Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	24	2		2		20	
1.3	7	Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка	20	-		-		20	
		Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	56	2		4		50	

2.1	8	Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом	14	2		-		10
2.2	8	Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка	12	-		2		10
2.3	8	Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка.	10	-		2		10
2.4	8	Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка	20	-		-		20
		Раздел 3. Операции и сделки банка	36	2		4		30
3.1	8	Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка	14	2		2		10
3.2	8	Тема 9. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка	5	-		-		5
3.3	8	Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг	7	-		2		5
3.4	8	Тема 11. Валютные операции коммерческого банка	5	-		-		5
3.5	8	Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	5	-		-		5
		Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	25	-		-		25
4.1	8	Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка	5	-		-		5
4.2	8	Тема 14. Управление кредитным риском банка	5	-		-		5
4.3	8	Тема 15. Управление ликвидностью банка	5	-		-		5
4.4	8	Тема 16. Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка	10	-		-		10
		Подготовка, сдача экзамена	9				9	
		Итого	180	6		10	9	155
								Экзамен

4.2. Матрица формируемых дисциплиной компетенций

Разделы и темы дисциплины	Компетенции (вместо цифр + шифр и номер компетенции из ФГОС ВО)				
	ПК-24	ПК-25	ПК-26	ПК-28	Общее количество компетенций
Тема 1. Эволюция банковской системы России	-	-	-	+	1
Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	-	-	-	+	1
Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка	-	-	-	+	1
Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом	+	-	-	+	2
Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка	+	-	-	+	2
Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка.	-	+	+	+	3
Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка	-	-	-	+	1
Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка	-	+	-	+	2
Тема 9. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка	+	-	-	+	2
Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг	-	-	+	+	2
Тема 11. Валютные операции коммерческого банка	-	-	-	+	1
Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	-	-	-	+	1
Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка	+	+	+	+	4
Тема 14. Управление кредитным риском банка	-	+	-	+	1
Тема 15. Управление ликвидностью банка	-	-	-	+	1
Тема 16. Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка	+	+	+	+	4
Итого	5	5	4	16	30

4.3. Содержание разделов дисциплины (модуля)

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	
Тема 1. Эволюция банковской системы России Возникновение и развитие банковского дела и банков. Эволюция формирования центральных банков. Особенности банковской системы Российской империи. Национализация банковского дела в 1917 году и формирование банковского дела в СССР. Причины и содержание банковской реформы 1987-1990 гг. Формирование банковской системы рыночного типа.	<i>Знание:</i> сущность и эволюция банковской системы <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ Понятие кредитной и банковской системы. Классификация банковских систем. Современные элементы банковской системы РФ.	<i>Знание:</i> содержание банковской системы РФ, ее состав и структура <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка Современные представления о сущности банка. Базовые функции и принципы деятельности банка в условиях рыночной экономики. Порядок создания коммерческого банка. Цель и порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Требования, предъявляемые ЦБ РФ к учредителям кредитной организации. Требования, предъявляемые ЦБ РФ к минимальному размеру уставного капитала банка и составу средств, используемых для его формирования. Основания для выдачи лицензии на проведение банковских операций. Виды лицензий. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдачи/отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности. Ликвидация и реорганизация кредитной организации. Представительства, филиалы и внутренние структурные подразделения кредитной организации.	<i>Знание:</i> создание и ликвидация банка <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	
Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом Понятие пассивных операций коммерческого банка, их значимость в деятельности банка. Сущность и состав банковских ресурсов. Собственный капитал банка. Международные стандарты состава и оценки достаточности. Функции, выполняемые банковским капиталом. Структура собственных средств банка. Уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка,	<i>Знание:</i> сущность и организация пассивных операций банка, оценка эффективности управления собственным капиталом <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
прибыль. Задачи и методика анализа собственного капитала банка. Оценка достаточности банковского капитала. Норматив достаточности капитала банка, устанавливаемый ЦБ РФ. Источники пополнения собственных средств банка.	полученные сознания в практических ситуациях
Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка Привлеченные средства коммерческого банка. Классификация депозитов. Эмиссия ценных бумаг как источник формирования ресурсов банка. Межбанковские кредиты. Кредиты Банка России. Выпущенные долговые ценные бумаги банка. Критерии оценки качества ресурсной базы банка. Система показателей оценки качества привлеченных ресурсов. Депозитная политика.	<i>Знание:</i> сущность и организация привлеченных ресурсов банка <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные сознания в практических ситуациях
Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка. Понятие активных операций коммерческого банка. Роль активных операций в деятельности банка. Виды активных операций, осуществляемых банком. Значимость и место кредитных операций в общем объеме проводимых банком активных операций. Классификация активов по экономическому содержанию, степени доходности, степени ликвидности и уровню риска. Зависимость между доходностью, рискованностью и ликвидностью активов. Система показателей оценки качества активов банка.	<i>Знание:</i> сущность и организация активных операций банка <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные сознания в практических ситуациях
Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка Структура доходов коммерческого банка. Факторы, влияющие на доходы банка. Структура расходов банка. Система показателей анализа доходов и расходов. Понятие банковской прибыли. Источники формирования и виды прибыли. Распределение прибыли банка. Анализ прибыли. Оценочные показатели, характеризующие прибыль банка.	<i>Знание:</i> состав и характеристика доходов и расходов банка, порядок анализа прибыли <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные сознания в практических ситуациях
Раздел 3. Операции и сделки банка	
Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка Сущность кредитных операций коммерческого банка. Методы кредитования. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения. Финансовые коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности клиента (коэффициенты ликвидности, коэффициенты эффективности, коэффициенты финансового леверджа, коэффициенты прибыльности, коэффициенты обслуживания долга). Кредитная политика коммерческого банка. Элементы кредитной политики и факторы, ее определяющие. Современные методы кредитования и кредитные продукты.	<i>Знание:</i> сущность и организация кредитных операций банка <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные сознания в практических ситуациях
Тема 9. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка	<i>Знание:</i> сущность и организация расчетно-кассового обслуживания

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
Понятие расчетных операций коммерческого банка. Виды счетов. Особенности открытия и функционирования расчетных и текущих счетов. Очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на нем. Формы безналичных расчетов. Основы организации расчетов через ЦБ РФ. Договор корреспондентского счета. Электронные платежи. Электронная цифровая подпись. Основы организации расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов (МФР) между подразделениями одной кредитной организации. Расчеты платежными картами. Кассовые операции коммерческих банков. Виды касс, создаваемых в банке для комплексного обслуживания клиентов. Порядок установления лимита кассы. Порядок ведения кассовых операций.	в банке <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг Виды и законодательно-нормативная база банковских операций с ценными бумагами. Выпуск банками собственных ценных бумаг (акций, долговых ценных бумаг). Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг. Виды портфелей ценных бумаг, формируемых банками. Внебалансовые операции банков с ценными бумагами. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Операции банка с векселями. Инвестиционная политика банков.	<i>Знание:</i> состав и организация операций банка с ценными бумагами <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 11. Валютные операции коммерческого банка Основы организации и регулирования валютных операций банка. Классификация валютных операций. Порядок организации расчетных валютных операций. Паспорт сделки. Порядок открытия и особенности обслуживания валютных счетов. Организация валютного контроля в коммерческом банке. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке. Конверсионные, валютно-обменные операции банков. Валютный риск, валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.	<i>Знание:</i> состав и организация валютных операций банка <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями Нормативные документы, регламентирующие деятельность коммерческих банков на рынке драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами. Привлечение и размещение драгоценных металлов. Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов.	<i>Знание:</i> состав и организация операций банка с драгоценными металлами и камнями <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	
Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка Понятие и содержание банковского менеджмента. Финансовый менеджмент банка. Понятие и характеристика видов финансовых рисков банка. Нормативная база	<i>Знание:</i> понятие и виды финансовых рисков банка; этапы процесса риск-менеджмента в банке <i>Умения:</i> применять полученные

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
регулирования финансовых рисков банка. Специфика управления отдельными видами банковских рисков. Показатели и методы оценки рисков.	сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 14. Управление кредитным риском банка Сущность и особенности управления кредитом и кредитным риском. Понятие и качество кредитного портфеля. Система показателей оценки качества кредитного портфеля. Понятие и нормативная база регулирования кредитного риска банка. Этапы управления кредитным риском. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.	<i>Знание:</i> понятие и организация управления кредитным риском в банке <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 15. Управление ликвидностью банка Понятие ликвидности банка. Факторы, определяющие ликвидность банка. Показатели ликвидности, методика их расчета и анализа. Теории и методы управления банковской ликвидностью. Мероприятия Банка России по регулированию ликвидности коммерческих банков.	<i>Знание:</i> понятие и организация управления ликвидностью в банке <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях
Тема 16. Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка Понятие и содержание финансового мониторинга. Банковский мониторинг. Назначение деятельности Росфинмониторинг. Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Мониторинг как инструмент в системе управления рисками банковской деятельности. Содержание анализа банковской деятельности. Информационная база анализа. Цели и методики комплексного анализа деятельности банка. Современная практика оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.	<i>Знание:</i> содержание и назначение мониторинга банковской деятельности <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Навыки:</i> использовать полученные знания в практических ситуациях

4.4. Лабораторный практикум

Лабораторные занятия не предусмотрены.

4.5. Практические занятия (семинары)

4.5.1 Методические рекомендации к практическим занятиям студентов очной формы обучения

Работа по подготовке к практическим занятиям и активное в них участие являются одной из форм изучения программного материала курса *«Банковское дело»*. Подготовку к занятиям следует начинать с внимательного изучения соответствующих разделов учебных пособий и учебников, далее следует изучать специальную литературу и источники, работать с таблицами, схемами, написать доклад, если студент получил такое задание. Готовясь к занятиям и принимая активное участие в их работе, студент проходит школу работы над источниками и литературой, получает навыки самостоятельной работы над письменным и устным сообщением

(докладом), учиться участвовать в дискуссиях, отстаивать свою точку зрения, формулировать и аргументировать выводы. Форма практического занятия во многом определяется его темой.

В планы практических занятий включены основные вопросы общего курса. В ходе занятий возможна их конкретизация и корректировка.

Тематика практических занятий по очной форме обучения

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость
1.	Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	Тема 1. Эволюция банковской системы России	1
		Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	1
		Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка	4
2.	Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом	4
		Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка	2
		Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка.	2
		Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка	4
3.	Раздел 3. Операции и сделки банка	Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка	4
		Тема 9. Организация расчет-но-кассовых операций коммерческого банка	2
		Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг	4
		Тема 11. Валютные операции коммерческого банка	2
		Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	-
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка	2
		Тема 14. Управление кредитным риском банка	2
		Тема 15. Управление ликвидностью банка	2
		Тема 16.Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка	-
Итого:			36

4.5.2. Методические рекомендации к практическим занятиям студентов заочной формы обучения

Для студентов заочной формы обучения предусмотрено 5 практических занятия, целью проведения которых является закрепление знаний, полученных в ходе прослушивания лекционного материала и самостоятельного изучения тем курса. При подготовке к практическим занятиям необходимо внимательно ознакомиться с методическими указаниями к практическому заданию, руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу по темам курса. Для более глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать дополнительную литературу и нормативную базу.

Тематика практических занятий по заочной форме обучения

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость
1.	Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	Тема 1. Эволюция банковской системы России	-
		Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	2
		Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка	-
2.	Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом	-
		Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка	2
		Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка.	2
		Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка	-
3.	Раздел 3. Операции и сделки банка	Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка	2
		Тема 9. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка	-
		Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг	2
		Тема 11. Валютные операции коммерческого банка	-
		Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	-
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка	-
		Тема 14. Управление кредитным риском банка	-
		Тема 15. Управление ликвидностью банка	-
		Тема 16. Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка	-

Итого:	10
--------	----

4.6. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля

4.6.1.Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля по очной форме обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Всего часов	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля
1.	Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	8	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений.
2.	Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	32	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос. Тестирование. Проверка заданий
3.	Раздел 3. Операции и сделки банка	20	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос. Тестирование. Проверка заданий
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	12	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос. Тестирование. Проверка заданий
Итого		72		

4.6.2. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля
по заочной форме обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Всего часов	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля
1.	Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	50	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Тестирование.
2.	Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	50	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Тестирование. Проверка заданий
3.	Раздел 3. Операции и сделки банка	30	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Тестирование. Проверка заданий
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	25	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Тестирование. Проверка заданий
Итого		155		

5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебной работы	Формируемые компетенции (указывается код компетенции)	Информационные и образовательные технологии
1.	Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов	Лекции 1-2. Практические занятия 1-3 Самостоятельная работа	ПК-28	Лекции визуализации с применением средств мульти-медиа Развернутая беседа с обсуждением докладов Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты
2.	Раздел 2. Формирование и использование финансовых ресурсов банка. Основы финансового менеджмента в банке	Лекции 3-8. Практические занятия 4-9 Самостоятельная работа	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28	Лекции визуализации с применением средств мульти-медиа Тестирование с использованием электронных ресурсов Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты
3.	Раздел 3. Операции и сделки банка	Лекции 9-14. Практические занятия 10-15 Самостоятельная работа	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28	Лекция-визуализация с применением слайд-проектора Лекция с разбором конкретных ситуаций Тестирование с использованием электронных ресурсов Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты
4.	Раздел 4. Риск-менеджмент и организация контроля в банке	Лекции 15-18. Практические занятия 16-18 Самостоятельная работа	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28	Лекция-визуализация с применением слайд-проектора Лекция с разбором конкретных ситуаций Тестирование с использованием электронных ресурсов Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты

5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

5.1.1 Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях по очной форме обучения

Семестр	Вид занятия (Л, ПЗ)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
6	Л	Обсуждение материала в ходе мультимедийных презентаций на проблемных лекциях по темам: «Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка»	2
	ПЗ	Учебные дискуссии, деловые игры по темам: 1. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка (2 ч.) 2. Организация кредитных операций коммерческого банка (4ч.)	6
Итого:			8

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах составляет 11,1% от общего объема аудиторных занятий (контактной работы).

5.1.2 Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях по заочной форме обучения

Семестр	Вид занятия (Л, ПЗ)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
7	ПЗ	Обсуждение материала в ходе мультимедийных презентаций на учебной дискуссии по теме: Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	2
8	ПЗ	Обсуждение материала в ходе мультимедийных презентаций на учебной дискуссии по теме: «Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка»	2
Итого:			4

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах составляет 25,0% от общего объема аудиторных занятий.

5.2. Порядок организации интерактивных занятий по дисциплине

Интерактивный («Inter» - это взаимный, «act» - действовать) – означает взаимодействовать, находиться в режиме беседы, диалога с кем-либо. Другими словами, в отличие от активных методов, интерактивные ориентированы на более широкое взаимодействие студентов не только с преподавателем, но и друг с другом и на доминирование активности студентов в процессе обучения. Место преподавателя на интерактивных занятиях сводится к направлению деятельности студентов на достижение целей занятия. Преподаватель также разрабатывает план занятия (обычно, это интерактивные упражнения и задания, в ходе выполнения которых студент изучает материал).

Интерактивное обучение – это специальная форма организации познавательной деятельности. Она подразумевает вполне конкретные и прогнозируемые цели. Цель состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою

успешность, свою интеллектуальную состоятельность, что делает продуктивным сам процесс обучения, дать знания и навыки, а также создать базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Другими словами, интерактивное обучение – это, прежде всего, диалоговое обучение, в ходе которого осуществляется взаимодействие между студентом и преподавателем, между самими студентами.

Принципы работы на интерактивном занятии:

- занятие – не лекция, а общая работа.
- все участники равны независимо от возраста, социального статуса, опыта, места работы.
- каждый участник имеет право на собственное мнение по любому вопросу.
- нет места прямой критике личности (подвергнуться критике может только идея).
- все сказанное на занятии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Интерактивное обучение позволяет решать одновременно несколько задач, главной из которых является развитие коммуникативных умений и навыков. Данное обучение помогает установлению эмоциональных контактов между учащимися, обеспечивает воспитательную задачу, поскольку приучает работать в команде, прислушиваться к мнению своих товарищей, обеспечивает высокую мотивацию, прочность знаний, творчество и фантазию, коммуникабельность, активную жизненную позицию, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность. Использование интерактивных форм в процессе обучения, как показывает практика, снимает нервную нагрузку обучающихся, дает возможность менять формы их деятельности, переключать внимание на узловые вопросы темы занятий.

В учебной дисциплине «Банковское дело» возможно использование трех видов интерактивных занятий:

- проблемная лекция;
- деловая игра;
- учебная дискуссия.

Проблемная лекция. Активность проблемной лекции заключается в том, что преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает слушателей в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, они самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен был сообщить в качестве новых знаний. При этом преподаватель, используя определенные методические приемы включения слушателей в общение, как бы вынуждает. «подталкивает» их к поиску правильного решения проблемы. На проблемной лекции слушатель находится в социально активной позиции, особенно когда она идет в форме живого диалога. Он высказывает свою позицию, задает вопросы, находит ответы и представляет их на суд всей аудитории. Когда аудитория привыкает работать в диалогических позициях, усилия педагога окупаются сторицей – начинается совместное творчество. Если традиционная лекция не позволяет установить сразу наличие обратной связи между аудиторией и педагогом, то диалогические формы взаимодействия со слушателями позволяют контролировать такую связь.

Лекция становится проблемной в том случае, когда в ней реализуется принцип проблемности, а именно:

- дидактическая обработка содержания учебного курса до лекции, когда преподаватель разрабатывает систему познавательных задач – учебных проблем, отражающих основное содержание учебного предмета;
- развёртывание этого содержания непосредственно на лекции, то есть построение лекции как диалогического общения преподавателя со студентами.

Диалогическое общение – диалог преподавателя со студентами по ходу лекции на тех этапах, где это целесообразно, либо внутренний диалог (самостоятельное мышление), что наиболее типично для лекции проблемного характера. Во внутреннем диалоге студенты вместе с преподавателем ставят вопросы и отвечают на них или фиксируют вопросы для

последующего выяснения в ходе самостоятельных заданий, индивидуальной консультации с преподавателем или же обсуждения с другими студентами, а также на семинаре.

Диалогическое общение – необходимое условие для развития мышления студентов, поскольку по способу своего возникновения мышление диалогично. Для диалогического общения преподавателя со студентами необходимы следующие условия:

- преподаватель входит в контакт со студентами как собеседник, пришедший на лекцию «поделиться» с ними своим личным опытом;
- преподаватель не только признаёт право студентов на собственное суждение, но и заинтересован в нём;
- новое знание выглядит истинным не только в силу авторитета преподавателя, учёного или автора учебника, но и в силу доказательства его истинности системой рассуждений;
- материал лекции включает обсуждение различных точек зрения на решение учебных проблем, воспроизводит логику развития науки, её содержания, показывает способы разрешения объективных противоречий в истории науки;
- общение со студентами строится таким образом, чтобы подвести их к самостоятельным выводам, сделать их соучастниками процесса подготовки, поиска и нахождения путей разрешения противоречий, созданных самим же преподавателем;
- преподаватель строит вопросы к вводимому материалу и стимулирует студентов к самостоятельному поиску ответов на них по ходу лекции.

Дискуссия (от лат. Discussion – исследование, рассмотрение) – это всестороннее обсуждение спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре. Другими словами, дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Цели проведения дискуссии могут быть очень разнообразными: обучение, тренинг, диагностика, преобразование, изменение установок, стимулирование творчества и др.

Во время дискуссии студенты могут либо дополнять друг друга, либо противостоять один другому. В первом случае проявляются черты диалога, а во втором дискуссия приобретает характер спора.

Деловая игра - форма и метод обучения, в которой моделируются предметный и социальный аспекты содержания профессиональной деятельности. Предназначена для отработки профессиональных умений и навыков. В деловой игре разворачивается квазипрофессиональная деятельность обучающихся на имитационно-игровой модели, отражающей содержание, технологии и динамику профессиональной деятельности специалистов, ее целостных фрагментов.

Деловые игры является педагогическим средством и активной формой обучения, которая интенсифицирует учебную деятельность, моделируя управленческие, экономические, психологические, педагогические ситуации и дает возможность их анализировать и вырабатывать оптимальные действия в дальнейшем. Деловая игра - это средство развития профессионального творческого мышления, в ходе ее человек приобретает способность анализировать специфические ситуации и решать новые для себя профессиональные задачи.

5.3. Содержание и информационное обеспечение интерактивных занятий

Учебная дискуссия по теме: «Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ»

Учебная дискуссия по вопросу изучения показателей развития банковской системы РФ, определения ее особенностей.

Игра позволяет студентам закрепить пройденный материал, а также высказать свое суждение об особенностях и актуальных направлениях развития банковской системы РФ.

В ходе дискуссии ставятся проблемные вопросы определения особенностей и направлений развития банковской системы РФ:

- чем определена динамика сокращения количества кредитных организаций в РФ за последние годы? какова позиция в отношении данной динамики ЦБ РФ?
- в чем причина введения пропорционального регулирования кредитных организаций? для чего введено понятие базовой и универсальной лицензии?
- какова доля иностранного капитала в банковском секторе РФ? как можно оценить сложившиеся уровень и динамику?
- в чем особенности территориального распределения кредитных организаций и банковский услуг в РФ?
- как вы оцениваете высокий уровень концентрации банковских активов в ТОП-10, ТОП-50 кредитных организаций банковской системы РФ? Назовите риски и преимущества сложившейся ситуации.
- какова доля государственного сектора в совокупном уставном капитале кредитных организаций РФ? ее динамика? какие выводы можно сделать из имеющейся по данному вопросу статистики?
- чем существенно отличается банковская система РФ от банковских систем экономически развитых стран?

Список рекомендуемых источников

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Склярской - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Т. 2 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2016. — 336 с.
3. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 томах Том 1 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 286 с.
4. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги [Электронный ресурс] / Мудрак А.В. - М. : ФЛИНТА, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976513129.html>
5. Белянчикова Т.В. О структуризации российской банковской системы // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-strukturizatsii-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 12.10.2019).
6. Жигас М.Г., Чекурков Г.В. Роль Банка России в совершенствовании Российской банковской системы // Baikal Research Journal. 2017. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-banka-rossii-v-sovershenstvovanii-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 12.12.2018).
7. Исаева П.Г., Абдурахманов С.К. Анализ конкурентоспособности банковской системы РФ // АНИ: экономика и управление. 2019. №3 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-konkurentosposobnosti-bankovskoy-sistemy-rf> (дата обращения: 12.12.2018).
8. Привалов В.И. Обоснование новой структуры кредитно-банковской системы России // Территория науки. 2016. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obosnovanie-novoy-struktury-kreditno-bankovskoy-sistemy-rossii> (дата обращения: 12.12.2018).
9. Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О. Направления оценки финансовой устойчивости банковского сектора экономики РФ // АНИ: экономика и управление. 2019. №2 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-otsenki-finansovoy-ustoychivosti-bankovskogo-sektora-ekonomiki-rf> (дата обращения: 12.12.2018).
10. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http:// www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/)

Некоторые общие рекомендации по изучению литературы:

1. Всю учебную литературу желательно изучать «под конспект». Чтение литературы, не сопровождаемое конспектированием, даже пусть самым кратким – бесполезная работа. Цель написания конспекта по дисциплине – сформировать навыки по поиску, анализу и формулирования учебного материала. Эти навыки обязательны для любого специалиста с высшим образованием независимо от выбранного направления подготовки.

2. Написание конспекта должно быть творческим – нужно не переписывать текст из источников, но пытаться кратко излагать своими словами содержание ответа, при этом максимально его, структурируя и используя символы и условные обозначения. Копирование и заучивание неосмысленного текста трудоемко и по большому счету не имеет большой познавательной и практической ценности.

3. При написании конспекта используется тетрадь, поля в которой обязательны. Страницы нумеруются, каждый новый вопрос начинается с нового листа, для каждого вопроса отводится 1-2 страницы конспекта. На полях размещается вся вспомогательная информация – ссылки, вопросы, условные обозначения и т. д.

4. В идеале должен получиться полный конспект по программе дисциплины, с выделенными определениями. Узловыми пунктами, примерами, неясными моментами, проставленными на полях вопросами.

5. При работе над конспектом обязательно выявляются и отмечаются трудные для самостоятельного изучения вопросы, с которыми уместно обратиться к преподавателю при посещении лекций и консультаций, либо в индивидуальном порядке.

6. При чтении учебной и научной литературы всегда следить за точным и полным пониманием значения терминов и содержания понятий, используемых в тексте. Всегда следует уточнить значения по словарям и энциклопедиям, при необходимости записывать.

7. При цитировании необходимо обязательно указывать все прорабатываемые источники, автор, название, дата и место издания, с указанием использованных страниц.

Проблемная лекция по теме: «Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка»

Проблемная лекция на предмет рассмотрения активных операций коммерческого банка, управления его активами.

В ходе лекции ставятся проблемные вопросы по для определения значения активных операций банка для обеспечения доходности и устойчивости его деятельности, выполнения функций банка по кредитно-расчетному обслуживанию реального сектора экономики РФ:

- общий объем активов банковского сектора РФ;
- источники образования финансовых ресурсов банков;
- создание эффективной системы управления активами;
- разработка совершенного механизма регулирования и стимулирования экономически-социальных процессов в государстве с помощью банковских кредитно-инвестиционных инструментов.

Список рекомендуемых источников

Для изучения мнения экономистов относительно направлений развития кредитной деятельности по банковскому сектору РФ студентам рекомендуется также ознакомиться со следующими статьями:

- 1) Самаруха В.И., Поздняк И.К. Современное состояние потребительского кредитования в России // Известия БГУ. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/>
- 2) Редчикова Н.А., Сарбагышова А.Э. Кредитование сельхозпроизводителей в современных условиях: Российская практика // Вестн. Том.гос. ун-та. Экономика. 2017. №3 (19). URL: <https://cyberleninka.ru/>
- 3) Молчанов О.В. Пути совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики // Социально-экономические явления и процессы. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/>.

**Учебная дискуссия по теме: «Состав активных операций коммерческого банка.
Управление активами банка»**

Учебная дискуссия по вопросу соответствия задач финансовой политики России механизмам ее реализации, а также согласованности мероприятий с кредитно-инвестиционной политикой по банковскому сектору РФ.

При подготовке к дискуссии студенты предварительно изучают материалы, отражающие опыт и перспективы финансовой политики России:

- 1) Основные направления развития финансового рынка на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов. Информация доступна для скачивания на сайте Центрального банка РФ.
- 2) Основные направления денежно-кредитной политики на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов. Информация доступна для скачивания на сайте Центрального банка РФ.

Исследование предложенных материалов позволяет студентам получить общее представление об опыте организации денежно-кредитного регулирования в новейшей истории России, структуре инвестиций по банковскому сектору РФ. Также в ходе дискуссии студентам предлагается оценить денежно-кредитную политику России на ближайшую перспективу.

Деловая игра по теме: «Организация кредитных операций коммерческого банка»

Деловая игра по вопросам эффективного инвестирования банковских ресурсов. Студентам предлагается сформулировать критерии и показатели, которые могут быть ориентиром для оценки эффективности управления кредитным портфелем исследуемого банка и по банковскому сектору РФ.

Студентам может быть предложена одна из следующих проблемных ситуаций:

1. Рост кредитной просроченной задолженности в стране.
2. Необходимость стимулирования развития малого и среднего бизнеса.
3. Повышение реальных доходов населения и рост сбережений.
4. Повышение активности государства в рамках инвестиционной политики, рост заимствований с использованием государственных долговых ценных бумаг.

Студенты должны выбрать проблемную ситуацию в своей рабочей группе и разработать комплекс мер по решению проблемы.

Для проведения деловой игры студенты должны предварительно ознакомиться с информацией об основных направлениях государственной бюджетной, инвестиционной, денежно-кредитной политики.

Вся информация доступна для скачивания на официальных сайтах Министерства финансов РФ, ЦБ РФ.

Деловая игра проводится в два этапа:

1. На первом этапе студенты формулируют в рамках рабочих групп меры по решению проблемной ситуации и презентуют их перед другими группами. Меры, предложенные каждой из групп, обсуждаются и оцениваются с точки зрения соответствия мер решаемым задачам. Каждая группа должна отстаивать действенность предложенных ею мер.

2. На втором этапе изменяются условия реализации мер. Требуется пересмотреть пакет предложенных мер в условиях действия одного из действующих ограничений.

Обсуждается реалистичность предложенных мер и их соответствие поставленной задаче.

Список рекомендуемых источников

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Скляровой - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Т. 2 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2016. — 336 с.

3. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 томах Том 1 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 286 с.

6.ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

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

Рабочей программой дисциплины «Банковское дело» предусмотрено участие дисциплины в формировании следующих компетенций*:

<i>Компетенции</i>	<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, практики, НИР, через которые формируются компетенция (компоненты)</i>	<i>Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы</i>
ПК-24 способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Б1.Б.19	Деньги, кредит, банки	1
	Б1.В.06	Банковское дело	2
	Б2.В.04(П)	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта в профессиональной деятельности)	3
ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Б1.Б.19	Деньги, кредит, банки	1
	Б1.В.06	Банковское дело	2
	Б2.В.04(П)	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта в профессиональной деятельности)	3

ПК-26 способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Б1.Б.19	Деньги, кредит, банки	1
	Б1.В.06	Банковское дело	2
	Б2.В.04(П)	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта в профессиональной деятельности)	3
ПК-28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	Б1.Б.12	Бухгалтерский учет и анализ	1,2
	Б1.В.06	Банковское дело	3
	Б2.В.04(П)	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта в профессиональной деятельности)	4
	Б1.В.ДВ.12.01	Налогообложение организаций финансового сектора экономики	5
	Б1.В.ДВ.12.02	Бухгалтерский учет в коммерческих банках	5

6.1.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины «Банковское дело» представлен в таблице:

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции (компетенций)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Эволюция банковской системы России	<i>ПК-28</i>	Опрос. Оценка выступлений.
2	Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ	<i>ПК-28</i>	Опрос. Оценка выступлений.
3	Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка	<i>ПК-28</i>	Опрос. Оценка выступлений.
4	Тема 4. Состав пассивных операций коммерческого банка. Управление собственным капиталом	<i>ПК-24; ПК-28</i>	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
5	Тема 5. Управление привлеченными ресурсами банка. Организация депозитных операций коммерческого банка	<i>ПК-24; ПК-28</i>	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.

6	Тема 6. Состав активных операций коммерческого банка. Управление активами банка.	ПК-25; ПК-26; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
7	Тема 7. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка	ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
8	Тема 8. Организация кредитных операций коммерческого банка	ПК-25; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
9	Тема 9. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка	ПК-24; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
10	Тема 10. Операции банка на рынке ценных бумаг	ПК-26; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
11	Тема 11. Валютные операции коммерческого банка	ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
12	Тема 12. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
13	Тема 13. Управление финансовыми рисками банка. Управление процентным и рыночными рисками банка	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
14	Тема 14. Управление кредитным риском банка	ПК-25; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
15	Тема 15. Управление ликвидностью банка	ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.
16	Тема 16. Финансовый мониторинг и оценка деятельности банка	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Текущий контроль осуществляется в виде оценивая ответов студентов во время опросов (коллоквиумов), письменного и компьютерного тестирования, выступлений на семинарах, индивидуальных домашних заданий (решение задач). Тестирование выявляет готовность студентов к практической работе и оценивается до 10 баллов. Максимальная оценка выполнения каждого практического задания – 5 баллов.

Промежуточный контроль знаний проводится в форме экзамена, включающие теоретические вопросы и практическое задание.

Форма оценочного средства	Количество работ (в семестре)	Максимальный балл за 1 работу	Итого баллов
Обязательные			
Защита индивидуальных заданий	4	5	20,0
Письменное тестирование по материалам лекций	2	10	20,0

Подготовка докладов и выступлений	2	10	20,0
Итого	-	-	60,0
Дополнительные			
Доп. индивидуальные задания	2	5	10
Итого			10,0

План-график проведения контрольно-оценочных мероприятий на весь срок изучения дисциплины «Банковское дело»
для студентов очной формы обучения

Срок	Название оценочного мероприятия	Форма оценочного средства	Объект контроля
Практическое занятие 1	Текущий контроль	Опрос. Оценка выступлений.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 2	Текущий контроль	Опрос. Оценка выступлений.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 3	Текущий контроль	Опрос. Оценка выступлений.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 4	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-24; ПК-28</i>
Практическое занятие 5	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-24; ПК-28</i>
Практическое занятие 6	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-24; ПК-28</i>
Практическое занятие 7	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 8	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 9	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 10	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-25; ПК-28</i>
Практическое занятие 11	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-25; ПК-28</i>
Практическое занятие 12	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-24; ПК-28</i>
Практическое занятие 13	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-26; ПК-28</i>
Практическое занятие 14	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-26; ПК-28</i>
Практическое занятие 15	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-28</i>
Практическое занятие 16	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28</i>
Практическое занятие 17	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-25; ПК-28</i>
Практическое занятие 18	Текущий контроль	Опрос. Тестирование. Расчетные задания.	<i>ПК-28</i>

Экзамен	Промежуточная аттестация	Вопросы к экзамену	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28
---------	--------------------------	--------------------	-------------------------------

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, набравшему не менее 51 балла в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации.

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу:

100-балльная шкала	Традиционная шкала	
86 – 100	отлично	зачтено
71 – 85	хорошо	
51 – 70	удовлетворительно	
50 и менее	неудовлетворительно	не зачтено

6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Текущий контроль

Оценка за текущую работу на практических (семинарских) занятиях, проводимую в форме устного опроса знаний студентов, осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой. Оценивание ответа студента производится по следующей шкале баллов:

Критерий оценки	ОФ
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса. Дает полный развернутый ответ на основной вопрос. Дает логически обоснованный и правильный ответ на дополнительный вопрос	1,0
Дает достаточно полный ответ, с нарушением последовательности изложения. Отвечает на дополнительный вопрос, но обосновать не может.	0,5
Дает неполный ответ на основной вопрос. Не дает ответа на дополнительный вопрос.	0,2
Нет ответа	0

Выступление студента с докладом предполагает значительную самостоятельную работу студента, поэтому оценивается по повышенной шкале баллов. В балльно-рейтинговой системе выступление с докладом относится к дополнительным видам работ. Шкала дифференцирована по ряду критериев. Общий результат складывается как сумма баллов по представленным критериям. Максимальный балл за выступление с докладом – 5 баллов.

Критерий оценки	Балл
Актуальность темы	0,5
Полное раскрытие проблемы	0,5
Наличие собственной точки зрения	1,0
Наличие презентации	2,0
Наличие ответов на вопросы аудитории	0,5
Логичность и последовательность изложения	0,3
Отсутствие ошибочных или противоречивых положений	0,2
Итого	5

Опрос (коллоквиум) является одним из обязательных этапов формирования аттестационного минимума для получения допуска к зачету/экзамену. Максимальное количество баллов, которое может набрать студент в результате каждого этапа промежуточной аттестации – 10 баллов. Оценка ответа студента складывается как среднее значение при ответе на вопросы преподавателя, каждый из которых оценивается по следующей шкале:

Критерий оценки	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	10
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	8
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	6
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	5
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 5

Оценка по результатам тестирования складывается исходя из суммарного результата ответов на блок вопросов. Общий максимальный балл по результатам тестирования – 10 баллов. За семестр по результатам двух этапов тестирования студент может набрать до 20 баллов.

Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация заключается в объективном выявлении результатов обучения, которые позволяют определить степень соответствия действительных результатов обучения и запланированных в программе. Направлена на оценивание обобщенных результатов обучения, выявление степени освоения студентами системы знаний и умений, полученных в результате изучения дисциплины «Банковское дело».

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» включает экзамен.

Для допуска к экзамену студент должен пройти текущую аттестацию, предполагающую набор от 51 баллов, а также получение премиальных баллов за выполнение дополнительных видов работ. Метод контроля, используемый на экзамене – устный. Экзаменационный билет включает включает 2 вопроса и практическое задание. Аттестация производится отдельно по каждому вопросу.

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

6.4.1. Формы текущего контроля освоения компетенций

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело» проводится в соответствии с Уставом университета, локальными документами университета и является обязательной.

Данная аттестация проводится в форме контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Текущий контроль проводится с целью оценки и закрепления полученных знаний и умений, а также обеспечения механизма формирования количества баллов, необходимых студенту для допуска к экзамену. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание осуществляется с выставлением баллов.

Формы текущего контроля и критерии их оценивания дифференцированы по видам работ - обязательные и дополнительные. К обязательным отнесены формы контроля, предполагающие формирование проходного балла на экзамен в соответствии с принятой балльно-рейтинговой системой по дисциплине. К дополнительным отнесены формы контроля, предполагающие формирование премиальных баллов студента, а также баллов, необходимых для формирования минимума для допуска к экзамену в том случае, если они не набраны по обязательным видам работ.

К обязательным формам текущего контроля отнесены:

- выступление на занятии (опрос), доклад;
- тестирование письменное;
- выполнение самостоятельной работы (задания).

К дополнительным формам текущего контроля отнесены:

- дополнительное задание.

6.4.2. Выступление на практическом занятии

Пояснительная записка

Выступление на практическом занятии является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на занятиях, организованных в традиционной форме обучения. Выступление на занятии может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на занятии, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам организации финансовых отношений. Таким образом, фонд оценочных средств по данной форме контроля включает в себя 3 элемента:

- вопросы для устного опроса и критерии оценки ответов;
- база тестов;
- примерные темы докладов и критерии оценки выступления.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: *ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28.*

Вопросы к практическим занятиям

Вопросы к практическим занятиям включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом сути поставленных вопросов.

Вопросы для оценки знаний теоретического курса

1. Что такое кредитная и банковская системы?
2. Какие организации образуют институциональную основу кредитного и банковского секторов страны?
3. В чем заключается принципиальное отличие универсальных и сегментированных финансово-кредитных систем?
4. Какие функции выполняются кредитными институтами?
5. На чем специализируются фактор-фирмы?
6. Чем отличаются форфейтинговые компании от фактор-фирм?
7. В чем сущность лизинга?

8. Почему специализированные финансово-кредитные организации включаются в состав кредитной системы?
9. Что послужило основой зарождения банковского дела?
10. Какие факторы повлияли на развитие банковской деятельности?
11. Какие виды деятельности осуществляли предшественники банков?
12. Определите подходы к определению сущности современного банка?
13. В какой период появились первые банки в Чувашии?
14. Что является элементом банковской системы РФ?
15. Какими законодательными документами закреплены принципы построения Банковской системы РФ?
16. В чем назначение деятельности АРКО?
17. Какие специализированные банки бывают?
18. Определите понятие банковской системы РФ.
19. Назовите особенности развития банковской системы РФ.
20. Определите основные тенденции развития банковской системы РФ в рыночных условиях.
21. В чем проявляется эмиссионная функция центрального банка страны?
22. Что включает в себя функция «банка банков», функция банкира правительства, внешнеэкономическая функция?
23. В чем проявляется сущность и назначение ЦБ РФ (Банка России)?
24. По данным таблиц сделать выводы об обращении банкнот и монет в РФ?
25. Каковы предпосылки появления Государственного Банка Российской империи?
26. Когда Государственный банк Российской империи был признан единым эмиссионным центром?
27. В чем значимость реформы Витте для денежного обращения страны?
28. Каково состояние денежного обращения в России в дореволюционный период?
29. В чем причины и назначение реформы 1922-1924 гг.?
30. Каковы особенности функционирования Государственного банка СССР?
31. Каковы предпосылки и результаты банковской реформы 1987-1989 гг.?
32. Определите организационную структуру ЦБ РФ (Банка России)?
33. Какие департаменты имеет ЦБ РФ?
34. В чем необходимость функционирования территориальных учреждений ЦБ РФ (Банка России)?
35. Назначение расчетно-кассовых центров?
36. Назовите цели деятельности ЦБ РФ (Банка России)?
37. Какие функции выполняет ЦБ РФ для осуществления целей деятельности?
38. Получает ли ЦБ РФ от своей деятельности прибыль?
39. На какие цели направляется прибыль ЦБ РФ?
40. Каковы цели и элементы экономической политики государства?
41. Какими законодательно-нормативными документами определяется денежно-кредитное регулирование в РФ?
42. В чем назначение и сфера применения политики кредитной экспансии и кредитной рестрикции?
43. Какие виды таргетирования могут применяться центральным банком в ходе денежно-кредитного регулирования?
44. Назовите основные направления денежно-кредитной политики ЦБ РФ (Банка России)?
45. Какие концептуальные положения включаются в основные направления денежно-кредитной политики ЦБ РФ Банка России)?
46. Назовите варианты проведения денежно-кредитной политики ЦБ РФ?
47. Назовите этапы создания кредитной организации?
48. Назовите документы, которые необходимы для создания кредитной организации?
49. Определите порядок получения лицензии коммерческим банком на осуществление банковских операций?

50. Какие основные положения кредитной сделки должны быть отражены в кредитном договоре?
51. Какие способы выдачи кредитов заемщикам применяются в практике российских банков?
52. Какими способами допускается погашение основного долга и процентов по кредиту?
53. В какой форме банки предоставляют денежные средства в кредиты физическим и юридическим лицам?
54. Как осуществляется списание безнадежной ссудной задолженности?
55. В чем заключается сущность банковских инвестиций согласно законодательству РФ?
56. Перечислите объекты капитальных вложений банковских инвесторов.
57. Какой норматив установлен Банком России с целью регулирования риска вложений собственных средств в уставные капиталы дочерних (зависимых) обществ?
58. Какие виды профессиональной деятельности банки осуществляют на рынке ценных бумаг и в чем их сущность?
59. Какие формы коммерческих объединений банки могут создавать в России для участия в совместной инвестиционной деятельности? В чем их отличие?
60. Какие банки имеют право осуществлять валютные операции на территории Российской Федерации?
61. Перечислите объекты валютных операций.
62. Что представляет собой юридическое дело клиента?
63. Какие валютные переводы банки осуществляют между субъектами РФ?
64. В чем заключается контроль Банка России за валютными операциями коммерческих банков?
65. Перечислите состав драгоценных металлов и драгоценных камней.
66. В каких формах драгоценные металлы используются в банковских операциях?
67. Какие требования по операциям с драгоценными металлами Банк России устанавливает для коммерческих банков ?
68. Что представляют собой учетные цены на драгоценные металлы?
69. С какой целью Банк России установил для коммерческих банков лимиты открытой позиции по операциям с драгоценными металлами?
70. Каковы причины и этапы разработки международных норм определения и оценки достаточности собственного капитала банка?
71. Какими законодательными документами регулируется оценка собственного капитала банка в РФ?
72. В чем функции собственного капитала банка?
73. Каковы цели и содержание управления собственным капиталом банка?
74. Каков состав привлеченных средств банка?
75. Какими законодательными документами регулируется формирование привлеченных средств банка?
76. В чем функции межбанковского кредита?
77. Каковы цели и содержание управления привлеченным капиталом банка?
78. В чем заключается сущность инвестиционной деятельности банка?
79. По каким признакам классифицируют банковские инвестиционные ресурсы? В чем их особенности?
80. Какие ценные бумаги формируют инвестиционный портфель банка?
81. Какие типы инвестиционных портфелей банка выделяют? В чем их отличия?
82. Дайте характеристику банковского инвестиционного кредита.
83. Какие операции относятся к валютным в соответствии с законодательством РФ?
84. По каким признакам классифицируют валютные операции коммерческих банков?
85. Какие банковские счета в иностранной валюте открываются клиентам? В чем их отличия?
86. Охарактеризуйте конверсионные операции банков.
87. Как определяется совокупная позиция банка по операциям в иностранной валюте?
88. Какие существуют виды факторинга?

89. От чего зависит размер платы за факторинговый кредит?
90. В чем заключается сущность кредитной политики коммерческого банка?
91. Перечислите основные этапы разработки кредитной политики.

Вопросы на оценку понимания/умений студента

1. Система страхования банковских депозитов в США является:

- а) государственной, основанной на обязательном участии банков;
- б) частной, основанной на обязательном участии;
- в) частной, основанной на добровольном участии;
- г) смешанной.

2. Представительство кредитной организации имеет право осуществлять:

- а) кредитные операции;
- б) депозитные операции;
- в) выдачу банковских гарантий;
- г) оказание консультационных и информационных услуг.

3. ... - обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места головного офиса и осуществляющее банковские операции в соответствии с лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

4. Кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские организации, предусмотренные федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности», называются:

- а) филиалами коммерческих банков;
- б) представительствами коммерческих банков;
- в) небанковскими;
- г) иностранными банками.

5. Объединение коммерческих банков, в котором один банк оказывает прямое влияние на решения органов управления других банков, называется банковской ...

6. Коммерческий банк имеет право осуществлять:

- а) страхование;
- б) торговую деятельность;
- в) депозитные операции;
- г) эмиссию наличных денег.

7. Расчетные небанковские кредитные организации осуществляют:

- а) кредитование физических лиц;
- б) кассовое обслуживание населения;
- в) выдачу банковских гарантий;
- г) инкассирование денежных средств юридических лиц.

8. Операции с корпоративными ценными бумагами в США имеют право выполнять банки:

- а) универсальные;
- б) инвестиционные;
- в) жилищного строительства;
- г) ипотечные.

9. Банком в соответствии с законодательством США признается кредитная организация, осуществляющая:

- а) кредитные операции;
- б) страхование;
- в) эмиссию ценных бумаг;
- г) клиринг.

10. Банком признается кредитная организация, осуществляющая:

- а) привлечение вкладов, размещение ценных бумаг, выдачу гарантий;
- б) привлечение средств клиентов, размещение кредитов, осуществление расчетов по поручению клиентов;
- в) привлечение вкладов, размещение средств, открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- г) выпуск собственных акций, привлечение вкладов, размещение кредитов.

11. Уставный капитал акционерного банка при его создании формируется путем:

- а) эмиссии привилегированных акций;
- б) эмиссии обыкновенных акций;
- в) объединения долей участников;
- г) эмиссии обыкновенных и привилегированных акций.

12. Кредитная организация, осуществляющая полный комплекс банковских операций и сделок, предусмотренных законодательством данного государства, называется ... банком.

13. Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения, осуществляющее представление и защиту ее интересов, не имеющее право осуществлять банковские операции, называется:

- а) филиалом;
- б) дополнительным офисом;
- в) представительством;
- г) небанковской кредитной организацией.

14. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется коммерческим банкам:

- а) сразу после государственной регистрации;
- б) по истечении 6 месяцев с даты государственной регистрации;
- в) по истечении 2 лет с даты государственной регистрации;
- г) финансово стабильным.

15. Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является:

- а) Банк России;
- б) Агентство по страхованию вкладов;
- в) другой банк;
- г) Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

16. Основанием для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, является:

- а) существенная недостоверность отчетных данных;
- б) достаточность капитала составляет 10 %;
- в) наличие текущих убытков;
- г) недовзнос в обязательный резерв.

17. К банковской операции в соответствии с законодательством РФ относится:

- а) купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней;
- б) выдача поручительств за третьих лиц;
- в) доверительное управление денежными средствами клиентов;
- г) инкассация денежных средств, векселей, платежных документов.

18. Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть использованы:

- а) средства федерального бюджета;
- б) привлеченные денежные средства;
- в) средства государственных внебюджетных фондов;
- г) средства бюджетов РФ, местных бюджетов.

19. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- б) трансформации ресурсов;

- в) установления правил осуществления расчетов в РФ;
- г) эмиссии наличных денег.

20. Отказ в государственной регистрации кредитной организации допускается в случае:

- а) отсутствия у кандидата на должность главного бухгалтера высшего экономического или юридического образования;
- б) неуплаты учредителями 100 % объявленного уставного капитала;
- в) наличия в составе учредителей нерезидентов;
- г) наличия у кандидата на должность руководителя 3-хлетнего опыта руководства отделом банка.

21. Коммерческие банки, в деятельности которых по оценке территориальных управлений Банка России отсутствуют недостатки, относятся к категории ... банков.

22. Исполнительным органом в коммерческом банке является:

- а) Совет банка;
- б) ревизионная комиссия;
- в) правление;
- г) общее собрание учредителей.

23. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в РФ составляет ... млн. евро.

24. Коммерческий банк, имеющий капитал 3 млн. евро, должен соблюдать значение норматива достаточности капитала на уровне ... %.

25. Банковская операция, при которой банк продает ценные бумаги покупателю и одновременно принимает на себя обязательство на их обратную покупку в точно не установленный срок, называется:

- а) обратное репо;
- б) открытое репо;
- в) срочное репо;
- г) эмиссия.

26. Вкладом в уставный капитал коммерческого банка могут быть:

- а) собственные денежные средства учредителей в иностранной валюте;
- б) производственные здания;
- в) кредиты, привлеченные учредителями от коммерческих банков;
- г) заемные средства учредителей.

27. Предельный размер неденежных вкладов в уставный капитал коммерческого банка не должен превышать ... % его уставного капитала.

28. При открытии расчетного счета юридическому лицу в коммерческом банке оформляется договор:

- а) банковского счета;
- б) банковского вклада;
- в) кредитный договор;
- г) договор траста.

29. Основные положения договора банковского вклада включают:

- а) предмет договора, условия открытия счета, правила зачисления и списания со счета денежных средств;
- б) предмет договора, сумма, срок, цель кредита, порядок начисления и уплаты процентов, порядок погашения кредита;
- в) вид, срок вклада, порядок начисления и выплаты процентов, права и обязанности сторон;
- г) состав управляемого имущества, круг действий управляющего, ответственность управляющего перед доверителем.

30. Именная или предъявительская срочная ценная бумага, удостоверяющая внесение физическим лицом в банк указанной в ней денежной суммы, и право на получение данной суммы и процентного вознаграждения – это ... сертификат.

31. ... портфель - набор ценных бумаг, приобретенный банком с целью получения будущих доходов и поддержания долгосрочной ликвидности.

32. Средняя фактическая процентная ставка по предоставлению рублевых межбанковских кредитов московскими банками называется:

- а) MIBOR;
- б) MIACR;
- в) MIBID;
- г) LIBOR.

33. Разновидность межбанковского кредита, при котором денежные средства поступают на счет банка-заемщика в день заключения кредитного соглашения, а возврат долга осуществляется на следующий рабочий день, называется:

- а) овернайт;
- б) том-некст;
- в) спот-некст;
- г) внутридневным.

34. Кредит, предоставляемый заемщику временным объединением банков путем совместного долевого финансирования реализации инвестиционных, научно-технических, социальных, экологических программ, называется ...

35. Краткосрочное кредитование совокупной потребности заемщика в денежных средствах при их недостатке на его счете для осуществления текущих платежей называется:

- а) овердрафтом;
- б) факторингом;
- в) форфейтингом;
- г) лизингом.

36. Максимально допустимый объем вложений собственных средств коммерческого банка в акции и доли юридических лиц составляет ... % от величины капитала банка.

37. Обеспечением ломбардного кредита коммерческого банка могут выступать:

- а) недвижимое имущество;
- б) облигации;
- в) некотируемые ценные бумаги;
- г) транспортные средства.

38. Кредит, при котором коммерческий банк, вступивший в солидарную ответственность с векселедателем за платеж по векселю, погашает обязательство векселедателя называется:

- а) овердрафтным;
- б) авальным;
- в) коммерческим;
- г) ломбардным.

39. Разновидность вексельного кредита, при котором заемщик приобретает в банке краткосрочный вексель для расчетов с поставщиком, называется:

- а) учетным;
- б) онкольным;
- в) коммерческим;
- г) авальным.

40. Операция, при которой банк по просьбе принципала выдает письменное обязательство уплатить кредитору принципала денежную сумму по представлении последним требования, называется ...

41. ... политика - стратегия и тактика коммерческого банка в области управления кредитным процессом.

42. К внутрибанковским факторам формирования кредитной политики относится:

- а) величина и структура ресурсов;
- б) финансовая политика правительства;
- в) состав клиентов;
- г) наличие банков-конкурентов.

43. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам составляет ...% от размера капитала кредитной организации.

44. Максимальный размер кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, составляет ...% от величины капитала кредитной организации.

45. Расположите в хронологической последовательности этапы процедуры кредитования заемщика в коммерческом банке:

- а) предварительная обработка документов заемщика;
- б) принятие решения о выдаче кредита;
- в) текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом;
- г) заключение кредитного договора;
- д) подача заявки и комплекта документов в банк.

46. Размер выдаваемого банком кредита зависит от факторов:

- а) наличия ресурсов у банка, потребности заемщика, стоимости обеспечения, степени кредитного риска;
- б) типа заемщика, цели и срока кредита, организационно-правовой формы заемщика;
- в) способа погашения кредита, расходов банка на обслуживание кредита, специализации банка;
- г) уровня конкуренции на кредитном рынке, спроса на кредиты, уровня процентных ставок.

47. Основными принципами кредитного договора являются:

- а) условность, гибкость, доходность;
- б) единовременность, безотзывность, прозрачность;
- в) добровольность, взаимная заинтересованность сторон, согласованность условий;
- г) выполнимость, оперативность, эффективность.

48. Основные положения кредитного договора включают:

- а) предмет договора, права и обязанности сторон, ответственность сторон, юридические адреса сторон;
- б) объем передаваемых прав собственности, порядок балансового учета, страхование предмета договора;
- в) условия открытия счета, правила банковского обслуживания;
- г) вид вклада, порядок расчетов, порядок начисления процентов.

49. К документам, характеризующим экономическое состояние заемщика коммерческого банка, относятся:

- а) учредительный договор, устав;
- б) свидетельство о государственной регистрации;
- в) выписки из расчетных и валютных счетов заемщика;
- г) карточка образцов подписей руководителей и печати.

50. Целью кредитной политики на уровне конкретного банка является:

- а) эффективное размещение кредитных ресурсов;
- б) поддержание стабильности банковской системы;
- в) поддержание ликвидности банка;
- г) обеспечение безопасности банка.

Список рекомендуемых источников

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Скларовой - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html>

3. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050
4. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : ЮРАЙТ, 2010.
5. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2012.

Критерии оценивания

Оценка за текущую работу на практических занятиях, проводимую в форме устного опроса знаний студентов, осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой. Оценивание ответа студента производится по следующей шкале баллов:

Критерий оценки	Балл
Полное раскрытие проблемы	1
Наличие собственной точки зрения	1
Наличие ответов на вопросы	1
Логичность и последовательность изложения	1
Отсутствие ошибочных или противоречивых положений	1
<i>Итого</i>	5

6.4.3. Тестирование письменное

Пояснительная записка

Тестирование как форма письменного контроля позволяет дать оценку знаниям и навыкам студентов в условиях отсутствия помощи со стороны преподавателя. Тестирование предполагает использование различных видов тестов: закрытый тест (множественный выбор), открытый тест (краткий ответ), тест на выбор верно/неверно, тест на соответствие. Использование различных видов тестов позволяет оценить уровень владения студентами теоретическим материалом, а также умение делать логические выводы.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: *ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28.*

База тестов

1. Что не включают в себя собственный капитал банка?

- а) уставный фонд;
- б) учредительскую прибыль;
- в) законодательно создаваемый резервный фонд на общие риски;
- г) нераспределенную прибыль прошлых лет;
- д) фонды стимулирования.

2. Уставного капитала банка не формируется за счет:

- а) денежных взносов;
- б) материальных и нематериальных активов;
- в) иностранной валюты;
- г) ценных бумаг, эмитированных третьими лицами и имеющих рыночную котировку;
- д) гарантий других банков.

3. Подлежат государственной регистрации:

- а) все акции, эмитированные коммерческим банком, независимо от величины выпуска, количества инвесторов и формы деятельности банка-эмитента (открытое или закрытое

- акционерное общество);
б) только первичная эмиссия.

4. Кредитный потенциал банка – это:

- а) общая сумма мобилизованных банком средств;
б) сумма привлеченных банком средств;
в) величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.

5. Укажите год создания Государственного банка Российской империи:

- а) 1860;
б) 1885;
в) 1900.

6. 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.

7. Нормативы обязательных резервов перечисляются на счета:

- а) коммерческого банка;
б) Центрального банка;
в) расчетно-кассового центра;
г) Федерального казначейства.

8. Система страхования банковских депозитов в США является:

- а) государственной, основанной на обязательном участии банков;
б) частной, основанной на обязательном участии;
в) частной, основанной на добровольном участии;
г) смешанной.

9. Представительство кредитной организации имеет право осуществлять:

- а) кредитные операции;
б) депозитные операции;
в) выдачу банковских гарантий;
г) оказание консультационных и информационных услуг.

10. ... - обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места головного офиса и осуществляющее банковские операции в соответствии с лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

11. Кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские организации, предусмотренные федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности», называются:

- а) филиалами коммерческих банков;
б) представительствами коммерческих банков;
в) небанковскими;
г) иностранными банками.

12. Объединение коммерческих банков, в котором один банк оказывает прямое влияние на решения органов управления других банков, называется банковской ...

13. Коммерческий банк имеет право осуществлять:

- а) страхование;
- б) торговую деятельность;
- в) депозитные операции;
- г) эмиссию наличных денег.

14. Расчетные небанковские кредитные организации осуществляют:

- а) кредитование физических лиц;
- б) кассовое обслуживание населения;
- в) выдачу банковских гарантий;
- г) инкассирование денежных средств юридических лиц.

15. Банком признается кредитная организация, осуществляющая:

- а) привлечение вкладов, размещение ценных бумаг, выдачу гарантий;
- б) привлечение средств клиентов, размещение кредитов, осуществление расчетов по поручению клиентов;
- в) привлечение вкладов, размещение средств, открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- г) выпуск собственных акций, привлечение вкладов, размещение кредитов.

16. Уставный капитал акционерного банка при его создании формируется путем:

- а) эмиссии привилегированных акций;
- б) эмиссии обыкновенных акций;
- в) объединения долей участников;
- г) эмиссии обыкновенных и привилегированных акций.

17. Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения, осуществляющее представление и защиту ее интересов, не имеющее право осуществлять банковские операции, называется:

- а) филиалом;
- б) дополнительным офисом;
- в) представительством;
- г) небанковской кредитной организацией.

18. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется коммерческим банкам:

- а) сразу после государственной регистрации;
- б) по истечении 6 месяцев с даты государственной регистрации;
- в) по истечении 2 лет с даты государственной регистрации;
- г) финансово стабильным.

19. Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является:

- а) Банк России;
- б) Агентство по страхованию вкладов;
- в) другой банк;
- г) Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

20. Основанием для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, является:

- а) существенная недостоверность отчетных данных;
- б) достаточность капитала составляет 10 %;
- в) наличие текущих убытков;
- г) недовзнос в обязательный резерв.

21. К банковской операции в соответствии с законодательством РФ относится:

- а) купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней;
- б) выдача поручительств за третьих лиц;
- в) доверительное управление денежными средствами клиентов;
- г) инкассация денежных средств, векселей, платежных документов.

22. Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть использованы:

- а) средства федерального бюджета;
- б) привлеченные денежные средства;
- в) средства государственных внебюджетных фондов;
- г) средства бюджетов РФ, местных бюджетов.

23. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- б) трансформации ресурсов;
- в) установления правил осуществления расчетов в РФ;
- г) эмиссии наличных денег.

24. Отказ в государственной регистрации кредитной организации допускается в случае:

- а) отсутствия у кандидата на должность главного бухгалтера высшего экономического или юридического образования;
- б) неуплаты учредителями 100 % объявленного уставного капитала;
- в) наличия в составе учредителей нерезидентов;
- г) наличия у кандидата на должность руководителя 3-х летнего опыта руководства отделом банка.

25. Коммерческие банки, в деятельности которых по оценке территориальных управлений Банка России отсутствуют недостатки, относятся к категории ... банков.

26. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в РФ составляет ... млн.руб.

27. Вкладом в уставный капитал коммерческого банка могут быть:

- а) собственные денежные средства учредителей в иностранной валюте;
- б) производственные здания;
- в) кредиты, привлеченные учредителями от коммерческих банков;
- г) заемные средства учредителей.

28. Предельный размер неденежных вкладов в уставный капитал коммерческого банка не должен превышать ... % его уставного капитала.

29. Основные положения договора банковского вклада включают:

- а) предмет договора, условия открытия счета, правила зачисления и списания со счета денежных средств;
- б) предмет договора, сумма, срок, цель кредита, порядок начисления и уплаты процентов, порядок погашения кредита;
- в) вид, срок вклада, порядок начисления и выплаты процентов, права и обязанности сторон;
- г) состав управляемого имущества, круг действий управляющего, ответственность управляющего перед доверителем.

30. К активным операциям относится:

- а) открытие и ведение депозитных счетов;
- б) учет векселей;
- в) выпуск долговых ценных бумаг;
- г) инвестиции в иностранную валюту;
- д) кассовые операции.

31. При открытии расчетного счета юридическому лицу в коммерческом банке оформляется договор:

- а) банковского счета;
- б) банковского вклада;
- в) кредитный договор;
- г) договор траста.

32. Основной принцип формирования кредитного портфеля банка:

- а) набор активов, обеспечивающий доход;
- б) набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
- в) обеспечение заданного уровня доходности кредитного портфеля;
- г) диверсификация кредитов с учетом риска и уровня доходности.

33. Нормативы кредитного риска установлены в:

- а) Инструкции БР № 180-И;
- б) Инструкции БР № 139-И;
- в) Положении БР № 54-П.

34. В банковской деятельности широко распространено использование термина в качестве обозначения однодневных кредитов. Это – :

- а) овердрафт;
- б) факторинг;
- в) овернайт

35. Показатель характеризует степень покрытия ликвидными активами обязательств кредитной организации до востребования и на срок до 30 дней:

- а) текущей ликвидности;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) норматив долгосрочной ликвидности.

36. Валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в которой количественно совпадают:

- а) закрытая валютная позиция;
- б) короткая валютная позиция;
- в) длинная валютная позиция;

37. Получение причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам, например по чекам, векселям – это:

- а) чистое инкассо;
- б) документарное инкассо;
- в) банковский перевод;
- г) документарный аккредитив.

38. Операции, отражающие совокупность затрат, реализуемых в форме долгосрочных вложений в деятельность предприятий, организаций, других банков с целью получения

прибыли.

- а) инвестиционные операции банков;
- б) депозитные операции коммерческих банков;
- в) кассовые операции коммерческих банков.

39. Деятельность кредитной организации по осуществлению расчетов с предприятиями торговли (услуг), связанных с использованием банковских карт и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям карт, не являющихся клиентами данной кредитной организации:

- а) эквайринг;
- б) факторинг;
- в) андеррайтинг.

40. Безналичные расчеты осуществляются по счетам:

- а) физических и юридических лиц;
- б) только физических лиц;
- в) только юридических лиц.

41. Укажите верное высказывание:

- а) субъекты рынка вправе свободно выбирать формы безналичных расчетов и закреплять их в хозяйственных договорах;
- б) банки вправе вмешиваться в выбор формы безналичных расчетов клиентов;
- в) банки определяют формы безналичных расчетов.

42. Установить правильную очередность платежей при недостаточности денежных средств на счете:

- а) списание по исполнительным документам (перечисление или выдача выходных пособий и зарплаты);
- б) списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, не предусмотренные в предыдущей очереди;
- в) списание по исполнительным документам (возмещение вреда, ущерба здоровью, алименты);
- г) списание по платежным документам, предусматривающим выплату зарплаты, отчисления в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования;
- д) списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- е) списание по платежным документам в порядке календарной отчетности.

43. Каким предприятиям открываются текущие счета?

- а) всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица;
- б) организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статуса юридического лица.

44. Когда возникают межбанковские расчеты?

- а) когда плательщик и получатель обслуживаются разными банками,
- б) при взаимном кредитовании банков,
- в) при перемещении наличных денег,
- г) при продаже наличной иностранной валюты в обменном пункте.

45. Аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком, считается:

- а) покрытым,

- б) частично покрытым,
- в) непокрытым.

46. Аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк плательщика, считается:

- а) покрытым,
- б) частично покрытым,
- в) непокрытым.

47. Прием наличных от клиентов осуществляет приходная касса на основании:

- а) объявления на взнос наличными;
- б) расходного ордера,
- в) чека.

48. Выдачу наличных по заявкам клиентов осуществляет расходная касса. Деньги выдаются:

- а) по денежным чекам из денежных чековых книжек;
- б) по расходным кассовым ордерам.

49. Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться в соответствии с нормативными актами Банка России:

- а) по мере изменения курса,
- б) ежедневно,
- в) ежемесячно,
- г) ежеквартально.

50. Как часто формируется баланс кредитной организации:

- а) ежедневно,
- б) еженедельно,
- в) ежемесячно.

51. В рамках анализа балансовых данных заемщика рассмотрим метод финансовых коэффициентов. Система финансовых коэффициентов включает в себя:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) промежуточный коэффициент покрытия;
- в) общий коэффициент покрытия;
- г) коэффициент независимости;
- д) коэффициент эффективности.

52. Первоначально практически любая выдаваемая ссуда относится:

- а) к 1-й группе риска;
- б) к 1-й или 2-й группе риска;
- в) к любой группе риска;
- г) к 4-й группе риска.

53. Что относится к валютным ценностям:

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги в иностранной валюте;
- в) драгоценные металлы;
- г) природные драгоценные камни.

54. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и

внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте, называется:

- а) длинной открытой валютной позицией,
- б) короткой открытой валютной позицией.

55. 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.

56. 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%.

57. Неторговые валютные операции коммерческого банка включают:

- а) инкассо иностранной валюты;
- б) гарантийные операции;
- в) спотовые операции;
- г) открытие и ведение валютных счетов.

58. Величина обязательств коммерческого банка по наличным сделкам с евро – 12,4 тыс. евро, требований – 53 тыс. евро. Величина валютной позиции +(-) ... евро.

59. счет – счет, открываемый клиенту в уполномоченном коммерческом банке для учета движения драгоценных металлов.

60. Открытая короткая позиция коммерческого банка в драгоценных металлах характеризуется:

- а) равенством по сумме требований и обязательств банка в отдельных драгоценных металлах;
- б) превышением суммы обязательств банка в отдельных драгоценных металлах над суммой его требованиями в этих же металлах;
- в) превышением требований банка в отдельных драгоценных металлах над его обязательствами в тех же металлах по сумме;
- г) равенством суммарной величины требований и обязательств банка в драгоценных металлах.

61. Лимит открытой позиции коммерческого банка по отдельным видам драгоценных металлов, установленный Банком России, составляет ... %.

62. Банковские операции могут осуществляться с:

- а) мерными слитками драгоценных металлов;
- б) самородками драгоценных металлов;
- в) ювелирными изделиями из драгоценных металлов;
- г) полуфабрикатами, содержащими драгоценные металлы.

63. Слитки драгоценных металлов, изготовленные и маркированные аффинажными организациями в соответствии с международными стандартами качества, массой не более 1 кг и содержанием металла не менее 99,9 % называются ...

64. Безналичной формой драгоценных металлов являются:

- а) инвестиционные монеты;
- б) мерные слитки;
- в) ценные бумаги, обеспеченные стандартными золотыми слитками;
- г) гранулы драгоценных металлов.

Список рекомендуемых источников

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Склярской - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html>
3. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050
4. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : ЮРАЙТ, 2010.
5. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2012.

Критерии оценивания

Оценка по результатам тестирования складывается исходя из суммарного результата ответов на блок вопросов. Общий максимальный балл по результатам тестирования – 10 баллов. За семестр по результатам двух этапов тестирования студент может набрать до 20 баллов.

6.4.4. Расчетные задания

Пояснительная записка

Расчетные задания являются важным этапом в формировании компетенций обучающегося. Выполнение таких заданий требует не только теоретической подготовки, но и самостоятельного научного поиска. Выполнение заданий и их проверка позволяют сформировать и оценить уровень освоения всех компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Расчетное задание предполагает поиск и обработку статистического, теоретического и практического материала по заданной теме.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: *ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28*.

Перечень индивидуальных заданий

Индивидуальные домашние задания разделены на 2 части – обязательные для выполнения, являющиеся этапом формирования допуска студента к экзамену; и дополнительные задания, выполняемые студентом в целях формирования повышенного уровня освоения компетенций, а также в том случае, если в течение семестра студент не смог набрать количество баллов, необходимое для допуска к промежуточной аттестации.

Задания, обязательные для выполнения

Задание 1.

По приведенным данным рассчитайте и проанализируйте значения показателей рентабельности и эффективности использования ресурсов.

Показатели деятельности исследуемого банка

Показатель	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Абс. изм., +/-	
				2016 от 2015	2017 от 2016
1. Работающие активы, млн руб.	14270885	18827 031	20028 610	4556146	1201579
2. Кредитный портфель, млн. руб.	12 559 945	16 690 583	17 880623	4 130 638	1 190 040
3. Депозиты, млн руб.	11 128 035	14 026 723	17 722 423	2 898 688	3 695700
4. Срочные депозиты, млн руб.	7935406	8843733	13066621	908 327	4 222888
5. Обязательства, млн. руб.	14339 896	19764 422	20378 763	137,8	103,1
6. Эффективность использования депозитов, %					
7. Эффективность использования срочных депозитов, %					
8. Эффективность использования обязательств, %					
9. Чистая прибыль, млн. руб.	377649	311 213	218387	-66436	-92826
10. Рентабельность обязательств, %					

Задание 2.

По приведенным данным произведите оценку структуры и динамики пассивов банка. Сделайте выводы.

Показатели структуры и динамики активов исследуемого банка

Показатель	01.01.16		01.01.17		01.01.18		Темп изменения, %	
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	2016 к 2015	2017 к 2016
I. Собственный капитал,	1935201	11,9	1982339	9,1	2328153	10,3	102,4	117,4
в том числе:								
- акционерный капитал	67761	0,4	67761	0,3	67761	0,3	100,0	100,0
II Обязательства	14339896	88,1	19764422	90,9	20378763	89,7	137,8	103,1
1. Кредиты ЦБ РФ	1967036	12,0	3515818	16,2	768989	3,4	178,7	21,9
2. Средства кредитных организаций	630459	3,9	794856	3,7	618364	2,7	126,1	77,8
3. Средства клиентов- не КО	11128035	68,4	14026723	64,5	17722423	78,0	126,0	126,3

в том числе:								
- физических лиц и ИП	7586126	46,6	7992052	36,8	10221285	45,0	105,4	127,9
4. Выпущенные долговые обязательства	404519	2,5	513403	2,4	647694	2,9	126,9	126,2
5. Прочие пассивы	144796	0,9	216253	1,0	256567	1,1	149,4	118,6
Итого	16275098	100,0	21746761	100,0	22706917	100,0	133,6	104,4

Задание 3.

По приведенным данным произведите оценку доходности активов банка. Сделайте выводы.

Показатели оценки доходности активов исследуемого банка

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абс. изм., (+/-)	
				2015 от 2014	2016 от 2014
1. Доходы, тыс. руб.	7689127640	9269256162	6281385630		
2. Активы, тыс. руб.	4 635523523	4952750 034	4748924322		
3. Доходность активов, в %					
4. Процентные доходы по ссудам, тыс. руб.	242 953828	333 601532	345 812255		
- кредитные организации	8228 540	7 997 701	10 738 130		
- юридические лица	200 555751	289 857 985	297 635303		
- физические лица	34169 537	35 785746	37 438822		
5. Ссудная задолженность, тыс. руб.	3 695622473	4 009594758	3 881880747		
- кредитные организации	505 911 541	454 568 395	264 649 376		
- юридические лица	2886103341	3265219599	3299387105		
- физические лица	303 607 591	289 806 764	317844 266		
6. Доходность кредитных операций, в %					
- кредитные организации					
- юридические лица					
- физические лица					
7. Доля доходов от кредитных операций в доходной базе, %					

Задание 4.

По приведенным данным произведите оценку структуры и динамики обязательств банка. Сделайте выводы.

Показатели структуры и динамики обязательств исследуемого банка

Наименование статей	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2016 г.		На 01.01.2017 г.		Темп роста, %	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	2015 г. к 2014 г.	2016г. к 2015г.
1. Кредиты и депозиты ЦБ РФ	203124316		41605 697		28855 704			
2. Средства кредитных организаций	202739640		157116 965		148061 302			
3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	121753992 3		179608355 3		197899643 1			
3.1. Вклады физических лиц	317800218		498004 188		624429 929			
4. Финансовые обяз-ва, оцени-ваемые по справедливой стоимости	980553		184 201		1035 752			
5. Выпущенные долговые обязательства	191339725		23491779 9		226177 499			
8. Прочие обязательства	32959010		47318 744		50571 696			
Всего обязательств	184940949 6		22772269 59		243369838 4			

Задание 5.

По приведенным данным произведите оценку структуры и динамики собственного капитала банка (по требованиям Базель III). Сделайте выводы.

Показатели структуры и динамики собственного капитала исследуемого банка

Наименование статей	На 01.01.2015		На 01.01.2016		На 01.01.2017		Темп изм., %	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	2015г. к 2014 г.	2016г. к 2015 г.
I. Основная часть собственного капитала	220 972 218		223101 266		247704 671			
1. Базовый капитал, в т.ч.	220 972 218		223101 266		234222 704			
- акционерный капитал	248048000		326 848000		334848 000			
- нераспределенная прибыль (убыток) прошлый лет	-17223861		-26557 922		-103460242			
- нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	-9334061		-75208 716		514 983			
2. Добавочный капитал, в т.ч.	-		-		13 481 967			
- субординированные обязательства	-		-		15000 000			
II. Дополнительный капитал, в т.ч.	54 136 973		181628 465		147547 505			
Всего источников собственных средств	275 109 191		404729 731		395282 176			

Задание 6.

По приведенным данным рассчитайте и проанализируйте значения показателей структуры и динамики активов банка.

Показатели деятельности исследуемого банка

Наименование статей	на 01.01.2014		на 01.01.2015		на 01.01.2016		Темп изм., %	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	2014 к 2013	2015 к 2014
Денежные средства	717 320	4,4	1 240 712	5,7	732 790	3,2	173,0	59,1
Средства в Банке России	408 803	2,5	369 676	1,7	586 685	2,6	90,4	158,7
Средства в кредитных организациях	94 301	0,6	356 487	1,6	355 985	1,6	в 3,8 р	99,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228	10,7	1 745 490	8,0	2 316 357	10,2	100,1	132,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 988	2,5	366 474	1,7	436 472	1,9	90,7	119,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 663	0,9	825 688	3,8	405 978	1,8	в 5,7 р	49,2
Чистая ссудная задолженность	11 978 007	73,6	15 889 379	73,1	16 869 803	74,3	132,7	106,2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069	2,9	478 612	2,2	477 355	2,1	102,3	99,7
Прочие	315 718	1,9	474 242	2,2	525 491	2,3	150,2	110,8
Активы	16 275 097	100,0	21 746 760	100,0	22 706 916	100,0	133,6	104,4

Задание 7.

Вкладчик вносит во вклад 300 руб. Начисление процента производится в размере 2% ежемесячно. Определить величину процентных денег (схема сложных процентов), которые можно снять через 3 месяца?

Задание 8.

Ссуда под 20% годовых выделена на 2 года в размере 20 тыс.руб. Какую сумму должен вернуть заемщик по истечении этого срока и какова сумма уплаченных процентов (по схеме сложных процентов)?

Задание 9.

Депозит в размере 500 руб. положен в банк на 3 года. Определить сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 11% годовых (начисление процентов – один раз в год).

Задание 10.

Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 6% годовых. Определить сумму начисленных процентов, если вклад 12000 руб. был востребован через 2,5 года.

Задание 11. Банк предоставил ссуду в размере 100 тыс.руб. на 30 месяцев под 30% годовых на условиях ежегодного начисления процентов. Какую сумму предстоит вернуть банку по истечении срока (произвести расчет по схеме сложных процентов и по смешанной схеме процентов)?

Задание 12.

Банк выдал кредит в сумме 50 тыс.руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 10 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задание 13.

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных (млн. руб.):

- наличные деньги в обращении – 252812
- ценные бумаги Правительства РФ – 244938
- кредиты кредитным организациям-резидентам – 15742
- средства на счетах в Банке России, всего – 295889
- средства в расчетах – 9017
- драгоценные металлы – 58922
- средства на счетах Правительства РФ – 49893
- ценные бумаги, всего – 294386
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов – 168511
- капитал – 151836
- прочие активы, всего – 66505
- прочие пассивы, всего – 171358
- кредит МВФ - 83933
- средства и ценные бумаги в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов – 255207
- кредиты и депозиты, всего – 205892
- кредиты для обслуживания государственного внешнего долга – 184074

Задание 14.

Какие из перечисленных операций относятся к пассивным, а какие к активным операциям Центрального банка: эмиссия банкнот; покупка государственных облигаций; покупка казначейских векселей; прием вкладов населения; прием вкладов предприятий; прием вкладов государства; прием вкладов банков; покупка иностранной валюты; переучет векселей.

Задание 15.

Процентный платеж по овердрафту составляет 0,80 тыс.руб. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 500 тыс.руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 750 тыс.руб. Поступление денег на счет клиента ожидается через 15 дней. Требуется: Определить размер процентной ставки за овердрафт.

Задание 16.

Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 510 тыс.руб. В банк поступили документы на оплату сделки на сумму 720 тыс.руб. Овердрафт предоставлен сроком на 10 календарных дней, по ставке рефинансирования, увеличенной на 5 процентных пунктов. Требуется определить сумму овердрафта и сумму процентного платежа по нему.

Дополнительные задания

Задание 1. Найдите информацию о динамике и структуре обращающихся банковских пластиковых карт по банковскому сектору России по состоянию на «1» января 2018 г. и на текущий момент, сравните данные, сделайте вывод.

Задание 2. Найдите информацию о структуре кредитных организаций в России по федеральным округам по состоянию на «1» января 2018 г. и на текущий момент, сравните данные, сделайте вывод.

Задание 3. Найдите информацию об обязательных нормативах деятельности коммерческих банков по состоянию на «1» января 2018 г. и на современный момент и дайте их характеристику.

Задание 4. Найдите и проанализируйте информацию о динамике кредитного портфеля по банковскому сектору РФ за последний год, сделайте вывод.

Задание 5. Найдите и проанализируйте информацию о динамике действующих кредитных организаций в России в региональном разрезе за предшествующий год, сделайте вывод.

Задание 6. Найдите и проанализируйте информацию о структуре вложений кредитных организаций России в ценные бумаги по состоянию на «1» января 2018 г. и на текущий момент, сделайте вывод.

Задание 7.

АО «Владомир» заключило с КБ договор на факторинговое обслуживание, по условиям которого авансовые платежи составляют 70% от суммы счетов. Комиссионное вознаграждение за обслуживание – 1,6% от суммы оборота счета. Средняя оборачиваемость счетов-фактур – 30 дней. Процентная ставка по кредиту – 23% годовых. Годовой оборот по реализации продукции – 3500 тыс. руб. Доля отказа от акцепта в прошлом году составила – 5,6%. Право регресса предусмотрено договором. Требуется определить сумму дохода КБ, размер факторинга и создаваемого резерва.

Задание 8.

Номинал векселя 7,2 млн.руб. Банк покупает его, выплачивая клиенту 5 млн. руб. за полгода до наступления срока платежа. Уровень инфляции в стране составляет 15% годовых. Требуется определить учетную ставку банка и его реальный и номинальный доход.

Задание 9.

Номинал векселей, предоставляемых для обеспечения по кредиту, 50 тыс.руб. Рыночная цена по данной серии векселей 57%. Банк при оценке залога применяет понижающий коэффициент – 0,72. Требуется определить количество векселей для залога, если запрашиваемая сумма кредита 380 тыс.руб. Поясните как должны соотноситься сроки кредита и погашения векселей.

Задание 10.

Партия золота в стандартных слитках имеет массу в лигатуре 35 кг. Проба партии – 999,9. Цена золота на международном рынке, исчисленная по утреннему «золотому» фиксингу в Лондоне составляет 404 долл. за одну тройскую унцию. Одна тройская унция составляет

31,1034807 г: Требуется определить стоимость партии золота в рублях, если официальный курс доллара к рублю равен 31,55.

Список рекомендуемых источников

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Складчиковой - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html>
3. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050
4. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : ЮРАЙТ, 2010.
5. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2012.

Критерии оценивания

Критерии оценивания расчетных заданий устанавливаются исходя из максимального балла за выполнение каждой части задания – 2,5 балла. Общий максимальный результат за обязательные виды работ, включающих две части – 5 баллов. За выполнение дополнительных заданий, состоящих из одной части – 2,5 балла. Итоговый результат за выполнение каждой части задания формируется исходя из следующих критериев:

Критерий	Балл
Логичность, последовательность изложения	0,1
Использование наиболее актуальных данных (последней редакции закона, последних доступных статистических данных и т.п.)	0,1
Обоснованность и доказательность выводов в работе	0,2
Оригинальность, отсутствие заимствований	0,1
Правильность расчетов/ соответствие нормам законодательства	2,0
Итого	2,5

6.4.5. Экзамен

Пояснительная записка

Экзамен как форма контроля проводится в конце учебного семестра и предполагает оценку освоения знаний и умений, полученных в ходе учебного процесса.

Для допуска к экзамену студент должен пройти текущую аттестацию, предполагающую набор не менее 51 балла, а также получение премиальных баллов за выполнение дополнительных видов работ.

Метод контроля, используемый на экзамене – устный.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: *ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-28*.

Вопросы к экзамену

1. Понятие, принципы деятельности и функции банка.
2. Виды банковских лицензий. Характеристика этапов создания кредитной организации.
3. Виды и характеристика обособленных подразделений и структурных подразделений вне

местоположения головной организации (филиала) по банку.

4. Понятие и виды пассивных операций банка. Кредитный потенциал.
5. Виды счетов, открываемых в банке. Порядок открытия, обслуживания и закрытия счета.
6. Формы безналичных расчетов и расчетные документы.
7. Нормативная база и организация кассовой работы в банке.
8. Назначение и организация факторинга. Участники факторинговой сделки.

Классификация факторинговых сделок.

9. Назначение, законодательно-нормативная база и организация лизинговой сделки.
10. Понятие и виды банковских карт.
11. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
12. Сущность, задачи и критерии оценки качества управления пассивами.
13. Значение собственного капитала в деятельности банка и международные стандарты его оценки.
14. Российская практика расчета собственного капитала банка и оценки его достаточности.
15. Виды и характеристика привлеченных ресурсов банка.
16. Содержание процесса управления привлеченными ресурсами банка. Критерии качества привлеченных ресурсов банка.
17. Содержание и элементы депозитной политики банка.
18. Критерии качества управления активами банка.
19. Понятие, виды и классификация активных операций банка.
20. Ликвидность и платежеспособность банка: понятие и определяющие факторы.
21. Показатели оценки ликвидности банка.
22. Управление ликвидностью через управление активами банка. Управление ликвидностью через управление пассивами банка.
23. Понятие и оценка качества кредитного портфеля.
24. Доходы банка: источники, классификация, управление и оценка качества.
25. Расходы банка и их регулирование.
26. Прибыль банка: формирование, виды, использование.
27. Сущность и показатели рентабельности деятельности банка.
28. Понятие и классификация банковских рисков.
29. Управление кредитным риском банка.
30. Сущность и оценка процентного риска банка
31. Виды операций банков с ценными бумагами.
32. Банки как организаторы выпуска и первичного размещения ценных бумаг организаций (андеррайтеры).
33. Формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг банка.
34. Банки как эмитенты на рынке ценных бумаг.
35. Операции банка с векселями
36. Методы кредитования в банке.
37. Формы обеспечения возвратности банковского кредита.
38. Кредитование инвестиций.
39. Понятие и регулирование валютных операций банка.
40. Классификация валютных операций банка.
41. Понятие, виды, регулирование валютной позиций банка.
42. Понятие и виды валютного риска банка
43. Законодательно-нормативная база деятельности, операции и сделки коммерческого банка.
44. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на осуществление банковских операций.
45. Виды и характеристика кредитных линий.
46. Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка.
47. Организация кредитного процесса в банке.

48. Депозитные операции коммерческого банка.
49. Назначение и содержание кредитной политики коммерческого банка.
50. Характеристика элементов банковской системы РФ
51. Функции и операции ЦБ РФ. Рефинансирование ЦБ РФ.
52. Организация и особенности синдицированного кредита.
53. Характеристика расчетов через подразделения расчетной сети Банка России
54. Особенности и стратегии банковского маркетинга
55. Основные показатели и экономические нормативы регулирования деятельности кредитных организаций
56. Характеристика функционирования банковской системы СССР
57. Причины и этапы банковской реформы в России 1987-1990гг
58. Этапы развития современной банковской системы РФ
59. Банковское регулирование и надзор
60. Назначение, направления, законодательная база финансового мониторинга в банке.

Задания на оценку понимания/умений студента

Задача 1

Банк выдал факторинговый кредит предприятию. Сумма дебиторской задолженности на момент возникновения обязательства: 650 000 000 руб. Срок кредита (отсрочки платежа по коммерческому кредиту) – 120 дней. Средний размер процентов по кредиту – 16,0% годовых. Предварительное финансирование – 90%. Количество счетов-фактур – 10 шт. Ставка комиссионных за рассмотрение каждого документа – 1 300 руб. Комиссия за кредитный риск 0,5%. Произведите расчет взаимных платежей между участниками сделки. Рассчитайте окончательный доход банка от факторинга с данным предприятием.

Задача 2

Коммерческий банк имеет открытую короткую валютную позицию по операциям в долларах США.

Требования, тыс. долл. США	Обязательства, тыс. долл. США	Валютная позиция, тыс. долл. США
17,9	51,0	-33,1

Курс доллара США имеет тенденцию к снижению. Динамика официального курса доллара США, установленного Банком России:

Отчетные даты	2013 г.				
	15.06.	16.06.	17.06.	18.06.	19.06.
Курс за 1 долл. США, руб.	23,5139	23,4549	23,4482	23,3703	23,3693

Рассчитать: валютную позицию, ежедневный рублевый эквивалент валютной позиции, изменение финансового результата от изменения курса доллара за рассматриваемый период.

Задача 3

Требуется найти кросс-курс фунта стерлингов к рублю. Известны следующие курсы:
 GBP / USD 1,6750
 USD / RUB 31,5750

Задача 4

Необходимо рассчитать кросс-курс фунта стерлингов к австралийскому доллару.
Известны следующие курсы:
GBP / USD 1,6750
AUD / USD 0,6250

Задача 5

Составьте баланс коммерческого банка на основе следующих данных:

- имущество – 240 000 д.е.;
- кредиты предприятиям, организациям, населению – 650 000 д.е.;
- кредиты ЦБ РФ – 100 000 д.е.;
- средства на счетах в ЦБ РФ – 230 000 д.е.;
- денежные средства в кассе – 85 000 д.е.;
- приобретенные ценные бумаги – 320 000 д.е.;
- собственный капитал – 405 000 д.е.;
- средства на расчетных счетах организаций – 510 000 д.е.;
- срочные депозиты организаций и населения – 320 000 д.е.;
- депозитные и сберегательные сертификаты – 190 000 д.е.

Задача 6

Предприятию необходим банковский кредит на сумму 5 млн. руб. Срок – 1,5 года. Определить условия какого кредита более выгодны для заемщика:

- кредит по ставке 15% годовых при погашении основного долга равными долями и уплате платежей ежеквартально;
- кредит по ставке 14% годовых при погашении основного долга равными долями и уплате платежей ежемесячно.

Задача 7

Предприятию необходим банковский кредит на сумму 1,1 млн. руб. Срок – 1 год. Определить условия какого кредита более выгодны для заемщика:

- кредит по ставке 21% годовых при погашении основного долга равными долями и уплате платежей ежеквартально;
- кредит по ставке 19% годовых, погашаемый единовременно в конце срока по договору.

Задача 8

Депозит суммой 120 000 руб. оформляется в банке на срок 9 месяцев. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются ежемесячно по ставке 7% годовых;
- проценты начисляются ежеквартально по ставке 7,5% годовых.

Задача 9

Проанализируйте хозяйственную операцию. ЗАО «Ника» для бесперебойной работы необходимо закупить материалы у ООО «Виктория», но необходимые денежные средства отсутствуют. Тогда ЗАО «Ника» расплачивается с ООО «Виктория» товарным векселем со сроком платежа через 40 дней. В свою очередь ООО «Виктория» необходимо погасить задолженность по зарплате перед работниками. С этой целью предприятие учитывает вексель в банке за 10 дней до его погашения. Рассчитайте экономическую выгоду для каждого из участников данной операции, если известно, что:

- 1) стоимость материалов составляет 80000 руб.;
- 2) НДС - 14400 руб.;
- 3) плата за коммерческий кредит – 16 % годовых;
- 4) банковский процент за кредит – 22 % годовых;
- 5) учетная ставка банка – 15,5 % годовых.

Задача 10

Банк выдал кредит на сумму 450 тыс. руб. по ставке 17% годовых. Срок по кредиту – 1,5 года. Кредит должен погашаться ежемесячно аннуитетным платежом. Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Задача 11

Депозит суммой 45000 руб. оформлен на 6 месяцев. Ставка банка 7,5% годовых. Ежемесячный темп инфляции – 1,1%. Определить:

- сумму погашения депозита;
- индекс инфляции;
- реальный доход (убыток) вкладчика по депозитной операции.

Задача 12

Депозит суммой 100 000 руб. оформлен на 6 месяцев. Ставка банка 9,5% годовых. Ежемесячный темп инфляции – 1,6%. Определить:

- сумму погашения депозита;
- индекс инфляции;
- реальный доход (убыток) вкладчика по депозитной операции.

Задача 13

Физическому лицу необходим банковский кредит на сумму 800 тыс. руб. Срок – 3 года. Определить условия какого кредита более выгодны для заемщика:

- кредит по ставке 15% годовых при погашении основного долга равными долями и уплате платежей ежеквартально;
- кредит по ставке 14% годовых, погашаемый аннуитетным платежом.

Задача 14

Предприятию необходим банковский кредит на сумму 1,4 млн. руб. Срок – 1,5 года. Определить условия какого кредита более выгодны для заемщика:

- кредит по ставке 13% годовых при погашении основного долга равными долями и уплате платежей ежеквартально;
- кредит по ставке 12% годовых, погашаемый аннуитетным платежом.

Задача 15

Банк выдал кредит на сумму 125 тыс. руб. по ставке 23% годовых. Срок по кредиту – 1,5 года. Кредит должен погашаться частями ежеквартально. Составить план погашения долга и рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Задача 16

При создании банка было выпущено 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1 300 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 руб. и 80 000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

Задача 17

Депозитный сертификат оформлен на сумму 100 000 руб. Срок по сертификату – 120 дней. Процентная ставка – 8% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 7% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.

Задача 18

Вексель номиналом 500 000 руб. и сроком обращения 6 месяцев учтен в коммерческом банке за 4 месяца до погашения по учетной ставке 19% годовых. Центральный банк РФ оформил переучет векселя за 1 месяца до его погашения по ставке 13% годовых. Определить окончательный доход коммерческого банка.

Задача 19

Депозит суммой 15 000 руб. оформляется в банке на срок 9 месяцев. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются ежемесячно по ставке 7% годовых;
- проценты начисляются ежеквартально по ставке 7,5% годовых.

Задача 20

Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100 руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. руб.

Задача 21

Приведены данные баланса банка:

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
1. Обязательства банка до востребования	1 700 000
2. Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3. Высоколиквидные активы	150 000
4. Ликвидные активы	2 500 000

Рассчитайте коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) и показатель текущей ликвидности (Н3), сравните с нормативным значением, сделайте вывод.

Задача 22

Депозит суммой 30000 руб. внесен в банк на срок 183 дня. Банком начисляются проценты по ставке 11% годовых. По истечении срока по депозиту вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 1,5 года с ежемесячным начислением процентов по ставке 12% годовых. Определите, какую сумму получил вкладчик по итогу второго депозитного договора.

Задача 23

Банк приобрел за 800 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 300 руб. с фиксированным размером дивиденда 6% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 10 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы за 830 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Задача 24

Банк выдал образовательный кредит на сумму 50 тыс. руб. по ставке 12% годовых. Срок по кредиту – 5 года. Кредит должен погашаться ежемесячно с погашением основного долга равными долями (дифференцированный платеж). Составить план погашения долга за первые полгода и рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Задача 25

Банк выдал факторинговый кредит предприятию. Сумма дебиторской задолженности на момент возникновения обязательства: 650 000 000 руб. Срок кредита (отсрочки платежа по коммерческому кредиту) – 120 дней. Средний размер процентов по кредиту – 16,0% годовых. Предварительное финансирование – 90%. Количество счетов-фактур – 10 шт. Ставка комиссионных за рассмотрение каждого документа – 1 300 руб. Комиссия за кредитный риск 0,5%. Произведите расчет взаимных платежей между участниками сделки. Рассчитайте окончательный доход банка от факторинга с данным предприятием.

Задача 26

Депозит суммой 5000 рублей внесен в банк на срок 8 месяцев. Банком начисляются проценты по ставке 7.5% годовых. По истечении срока по депозиту вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 9 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 12% годовых. Определите, какую сумму получил вкладчик по итогу второго депозитного договора?

Задача 27

Условия какого депозита наиболее предпочтительны для формирования накопительного фонда сроком 1 год для погашения кредита суммой 70 тысяч рублей, если:

- по депозиту начисляются простые проценты по ставке 8% годовых;
- по депозиту начисляются ежеквартально проценты по ставке сложных процентов 7% годовых.

Задача 28

Банк выдал кредит на сумму 125 тыс.рублей по ставке 12% годовых. Срок по кредиту – 1,5 года. Кредит должен погашаться частями ежеквартально. Составить план погашения долга и рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Задача 29

Предприятию выдан банковский кредит суммой 800 000 рублей на 2 года. Ставка по кредиту 16% годовых. Определить сумму уплачиваемых процентов и план погашения долга, если основной долг погашается равными долями и расчеты с банком производятся:

- ежегодно;
- по полугодиям.

Задача 30

Вексель номиналом 500 000 рублей и сроком обращения 6 месяцев учтен в коммерческом банке за 4 месяца до погашения по учетной ставке 12% годовых. Центральный банк РФ оформил переучет векселя за 2 месяца до его погашения по ставке 9% годовых. Определить окончательный доход коммерческого банка.

Список рекомендуемых источников

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Скляровой - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html>
3. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniy.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050
4. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : ЮРАЙТ, 2010.

5. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2012.

7.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

№ п/ п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используй ется при изу- чении разделов	Се ме стр	Количество экземпляров	
						В библио теке	На кафедр е
1	Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Складовой - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html	под общ. ред. Ю.М. Складовой	Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017	1-4	6	Эл рес	-
2	Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html	под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой	М. : Дашков и К, 2016	1-4	6	Эл рес	-

7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Сем естр	Количество экземпляров	
						В библио теке	На кафедр е

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Сем естр	Количество экземпляров	
						В библио теке	На кафедр е
1.	Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html	под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой	М. : Дашков и К, 2016	1-4	6	Эл рес	-
2.	Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02109-7.	В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D	М. : Издательство Юрайт, 2018	1-4	6	Эл рес	-
3.	Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Эл. ресурс; Режим доступа http://www.znaniyum.com].	А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. Режим доступа: (Высшее образование: Бакалавриат). www.dx.doi.org/10.12737/6050	М. : ИНФРА-М, 2018	1-4	6	Эл рес	-

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Сем естр	Количество экземпляров	
						В библио теке	На кафедр е
4.	Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Соколов Б.И.; Под ред. Иванова В.В. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 288 с.: 60х90 1/16. - (Переплёт) ISBN 978-5-16- 006673-8	Соколов Б.И.; Под ред. Иванова В.В.	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016.	1-3	3	Эл рес	-
5.	Банковский менеджмент: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 302 с.	под ред. Е. Ф. Жукова	М.: ЮНИТИ, 2012	1-4	6	Эл рес	-
6.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс;	А.А. Казимагомедо в Режим доступа: http://www.znaniyum.com]	М. : ИНФРА-М, 2018. - 502 с	1-4	6	Эл рес	-
7.	Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева . - М. : КноРус , 2013. - 358 с. - (Бакалавриат и магистратура)	О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева	М. : КноРус, 2013. - 358 с.	1-4	6	Эл рес	-

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Сем естр	Количество экземпляров	
						В библио теке	На кафедр е
8.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.	Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437524	М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014	1-4	6	Эл рес	-

7.3. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Программное обеспечение

Офисные программы: Microsoft Office 2007; Microsoft Office 2010, Microsoft Office 2013, Microsoft Visual Studio 2008-2015, по программе MS DreamSpark MS Project Professional 2016, по программе MS DreamSpark, MS Visio 2007-2016, по программе MS DreamSpark, MS Access 2010-2016, по программе MS DreamSpark MS Windows, 7 pro 8 pro 10 pro, AutoCAD, Irbis, My Test, BusinessStudio 4.0, 1С: Предприятие 8. Сельское хозяйство. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведений (обновление 2020 г.), Консультационно-справочные службы Гарант (обновление 2020 г.), Консультант (обновление 2020 г.), SuperNovaReaderMagnifier (Программа экранного увеличения с поддержкой речи для лиц с ограниченными возможностями).

Интернет-ресурсы

Организации	Адрес
Центральный банк РФ	http://www.cbr.ru
Справочно-поисковые системы	
Яндекс	http://yandex.ru
Гугл	http://www.google.ru
Информационные агентства	
Центр макроэкономического исследования и краткосрочного прогнозирования	http://www.forecast.ru
РосБизнес Консалтинг	www.rbc.ru
Росстат	http://www.gks.ru/
Словари	http://slovari.yandex.ru/
Периодические издания	
Журнал «Финансы»	http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finance
Журнал «Финансы и кредит»	http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/
Журнал «Финанс»	http://www.finansmag.ru/
Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
Журнал «Эксперт»	http://www.expert.ru

Правовые системы	
Гарант Консультант+	http://www.garant.ru/ , http://www.consultant.ru/

8. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

8.1. Задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний

8.1.1. Подготовка курсовой работы

Выполнение курсовой работы по дисциплине «Банковское дело» является важным элементом учебного процесса для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) профиля «Финансы и кредит».

Целью выполнения курсовой работы является систематизация и закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, полученных в период обучения на лекциях и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной работы по данной дисциплине.

Выполнение курсовой работы невозможно без научно-практического исследования, в процессе которого студент:

1) получает навыки, необходимые при выполнении выпускной квалификационной работы и в будущей практической деятельности, связанной с принятием управленческих решений:

а) самостоятельной работы с нормативными документами и литературными источниками;

б) сбора, обработки, анализа и обобщения данных хозяйствующего субъекта;

в) формулирования выводов, разработки предложений и рекомендаций по результатам проведенного исследования.

2) развивает такие важные качества, как творческое мышление, ответственность и умение отстаивать свою точку зрения.

Процесс выполнения курсовой работы включает следующие основные этапы:

1. Выбор темы, составление плана проекта и представление письменного заявления заведующему кафедрой для ее утверждения.

2. Подбор источников по теме исследования, изучение нормативных документов и литературных источников.

3. Написание и оформление в соответствии с предъявляемыми требованиями теоретической части проекта.

4. Ознакомление с деятельностью объекта исследования, сбор практического материала.

5. Проведение аналитической работы и оформление результатов исследования в схемах, таблицах, рисунках, графиках.

6. Представление проекта на кафедру для проверки.

7. В случае допуска к защите – подготовка и защита курсовой работы.

8. В случае не допуска к защите (причины и замечания руководителя отражаются им в рецензии к курсовой работе) – доработка, устранение замечаний и повторное представление через канцелярию на кафедру.

Студенту необходимо помнить, что всю ответственность за качество выполнения работы несет ее автор. Руководитель контролирует процесс выполнения исследования, соблюдение утвержденного кафедрой и согласованного с деканатом графика, выполнение поставленной цели, полноту решения задач, оказывает методическую и информационную помощь. В случае возникновения у студента затруднений при выполнении проекта, руководитель проводит консультации в соответствии с утвержденным графиком индивидуальных занятий.

Готовая курсовая работа представляется на кафедру для проверки руководителем.

После утверждения темы и плана курсовой работы необходимо подобрать и основательно изучить нормативные документы и литературные источники (учебники, учебные пособия, монографии, статьи) последних пяти лет. В этом студенту могут помочь постоянно обновляемые справочно-правовые системы «Гарант» и «Консультант плюс».

Кроме того, можно обратиться к поиску информации в Научной электронной библиотеке (<http://elibrary.ru/>), Российской Государственной библиотеке («Ленинка») (<http://www.rsl.ru/>), а также к поиску информации в электронных экономических журналах <http://www.mevriz.ru/> (Журнал Менеджмент в России и за рубежом), <https://cfjournal.hse.ru> (Электронный журнал Корпоративные Финансы (Journal of Corporate Finance Research)), www.fin-izdat.ru/journal/analiz (Журнал Экономический анализ: теория и практика), www.fin-izdat.ru/journal/fc/ (Журнал «Финансы и кредит») и др.

При работе с литературой в целях сокращения времени рекомендуется формировать списки источников, в которых целесообразно фиксировать наряду с полными данными (место нахождения, ФИО автора, наименование источника, место, год издания, количество страниц), ключевые слова.

Во *введении* курсовой работы необходимо:

а) обосновать актуальность избранной темы, отразить ее научную и практическую значимость. При этом необходимо охарактеризовать степень разработанности темы в научных исследованиях, а также необходимость изучения проблемы в современных социально-экономических условиях;

б) раскрыть цели и задачи исследования;

в) обозначить объект и предмет исследования;

г) сформулировать теоретическую и практическую значимость исследования;

д) определить информационную базу исследования.

Первая глава носит общетеоретический характер. Студент должен ознакомиться с существующими исследованиями по выбранной теме, нормативно-правовыми актами, осветить современное состояние избранной для исследования проблемы.

Во **второй главе** курсовой работы анализируется практическое состояние изучаемых вопросов (в т. ч. с использованием материала, размещенного на официальных сайтах органов государственной власти, кредитных организаций, банковских ассоциаций и т.д.). Здесь приводится практический материал по *конкретному коммерческому банку*, производятся расчеты по теме исследования и делаются обоснованные выводы.

Анализ должен сопровождаться построением таблиц, диаграмм, схем, графиков, рисунков и т. п.; проводится по данным официальной финансовой отчетности исследуемого банка, его годовых отчетов; период исследования – 3 года.

Студент не ограничивается констатацией фактов, а выявляет тенденции развития объекта исследования, вскрывает недостатки и анализирует причины, их обусловившие, намечает пути возможного устранения.

Проведенный в данной главе анализ исследуемой проблемы с учётом прогрессивного отечественного и зарубежного опыта служит базой для разработки конкретных предложений. От полноты и качества его выполнения зависит обоснованность выводов.

Третья глава – проектная. Здесь должны быть раскрыты направления решения проблем по теме исследования с предложением конкретных рекомендаций.

Все предложения и рекомендации должны носить реальный характер.

В заключении отражаются выводы по всему проведенному в работе исследованию. Объем заключения должен быть 2-3 страницы.

Из текста заключения должно быть ясно, что цель и задачи курсовой работы полностью выполнены. Заключение завершается оценкой перспектив исследуемой проблемы в целом.

Список использованных источников составляется в ходе выполнения курсовой работы в соответствии с требованиями ГОСТа, он должен содержать не менее 30 источников.

В список включаются только те источники, которые использовались при подготовке курсовой работы и на которые имеются ссылки в основной части работы.

Курсовой проект представляются на кафедру в бумажном варианте, набранном на компьютере шрифтом 14 «TimesNewRoman» через полуторный интервал. К бумажному варианту обязательно прилагается электронный вариант и отчет о результатах заимствования в системе Антиплагиат (оригинальность – не менее 60 %)

Текст работы распечатывается на одной стороне листа формата А4 с соблюдением следующих размеров полей: слева – 30 мм, справа – 15 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм. Абзацный отступ – 1,25 см.

Общий объем курсовой работы – 35-40 страниц машинописного текста.

В случае допуска студенту необходимо подготовиться и защитить курсовую работу в указанные в рецензии сроки.

Тематика курсовых работ

1. Активные операции коммерческого банка и тенденции их развития (на материалах...).
2. Анализ и пути совершенствования политики управления пассивами коммерческого банка (на материалах ...).
3. Банковское обслуживание физических лиц (на материалах...)
4. Безналичные расчеты в Российской Федерации: состояние и перспективы развития (на материалах...).
5. Валютные операции коммерческих банков и современные аспекты их развития (на материалах...).
6. Валютные риски коммерческих банков: аспекты оценки и регулирования (на материалах...).
7. Вклады населения как источник формирования ресурсной базы коммерческого банка (на материалах...).
8. Деятельность коммерческих банков по организации кредитования (на материалах...).
9. Долговые ценные бумаги как инструмент привлечения банковских ресурсов (на материалах...).
10. Инвестиционная деятельность коммерческих банков на российском рынке ценных бумаг (на материалах...).
11. Инновационные продукты в банковском бизнесе (на материалах...).
12. Ипотечное кредитование в России: проблемы и перспективы развития (на материалах...).
13. Коммерческие банки на валютном рынке (на материалах...).
14. Коммерческие банки на фондовом рынке (на материалах...).
15. Краткосрочное банковское кредитование и пути его совершенствования (на материалах...).
16. Кредитные операции коммерческого банка (на материалах ...).
17. Кредитные риски в коммерческом банке и управление ими (на материалах...).
18. Кредитный портфель коммерческого банка: аспекты оценки и управления (на материалах...).
20. Ликвидность коммерческого банка: аспекты оценки и управления (на материалах...).
21. Методы оценки и способы управления доходами и расходами коммерческого банка (на материалах ...).
22. Методы оценки финансового состояния коммерческого банка (на материалах...).
23. Методы оценки и этапы управления банковскими рисками (на материалах...).
24. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами банка (на материалах ...).
25. Направления реформирования банковской системы России: проблемы и перспективы (на материалах...).
26. Операции коммерческих банков с банковскими картами и пути повышения их эффективности (на материалах ...).
27. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и камнями (на материалах...).
28. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: анализ и современные тенденции развития (на материалах...).
29. Организация ипотечного кредитования в коммерческом банке (на материалах...).

30. Организация кассовой работы в коммерческих банках и пути ее совершенствования (на материалах...).
31. Организация корпоративного кредитования в коммерческом банке (на материалах....).
32. Потребительское кредитование в России: состояние и пути его совершенствования (на материалах...).
33. Прибыль коммерческого банка: аспекты оценки и управления (на материалах...).
34. Привлеченные ресурсы коммерческого банка: аспекты оценки и управления (на материалах...).
35. Процентный риск коммерческих банков: аспекты оценки и регулирования (на материалах...).
36. Развитие депозитных операций российских коммерческих банков (на материалах...).
37. Развитие рынка потребительского кредитования в Российской Федерации (на материалах...).
38. Расчетно-депозитное обслуживание организаций коммерческими банками (на материалах...).
39. Роль сбережений населения в формировании ресурсной базы коммерческих банков, (на материалах...).
40. Рынок пластиковых карт в России: состояние и проблемы развития (на материалах...).
41. Собственный капитал банка: оценка и методы управления (на материалах ...)
42. Современное состояние и перспективы развития долгосрочного банковского кредитования реального сектора экономики (на материалах...).
43. Современное состояние и пути совершенствования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации (на материалах...).
44. Современные формы банковского кредитования (на материалах...).
45. Управление активами коммерческого банка (на материалах...).
46. Управление банковскими депозитами (на материалах...).
47. Управление розничными продуктами коммерческого банка (на материалах...).
48. Управление пассивами коммерческого банка (на материалах...).
49. Формирование ресурсной базы коммерческого банка в современных условиях (на материалах...).
50. Факторинговые операции коммерческих банков (на материалах...).

Рекомендуемые источники

Основная литература:

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под общ. ред. Ю.М. Склярской - Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785959613952.html>
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н.Н. Наточеевой - М. : Дашков и К, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394025914.html>
3. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : ЮРАЙТ, 2010.

Дополнительная литература:

1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://www.znaniium.com>]
2. Банковское дело. Экспресс-курс [Текст] : учебное пособие / ред. О. И. Лаврушин. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2012.- 250 с.
3. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова ; Всерос. заоч. финансово-экон. ин-т. - Москва : Юрайт, 2014. - 590, [1] с. - (Бакалавр. Углубленный курс).

4. Банковское дело [Электронный ресурс]: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с.
5. Банковское дело: розничный бизнес [Текст] : учебное пособие / Под ред. Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой. - Москва : КНОРУС, 2016. - 414 с.
6. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / В.Д. Секерин., С.С. Голубев - М. : Проспект, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru>
7. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 302 с.
8. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=411068>
9. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - 3-е изд. ; перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2014. - 652 с. - (Бакалавр. Углубленный курс.)
10. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. - М. : Омега-Л, 2010. – 345 с.
11. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева . - М. : КноРус , 2013. - 358 с. - (Бакалавриат и магистратура)
12. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2012. – 236 с.
13. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги [Текст] : учебное пособие / О.С. Рудаков – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 225 с.
14. Чернуха И.А. Финансовые рынки и институты [Текст]: учебник / И.А. Чернухина, А.В. Осиповская. – М.: Экономика, 2011. – 234 с.
15. Школик, О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учеб. пособие [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — Екатеринбург : УрФУ, 2014. — 288 с. — Режим доступа: – Режим доступа: <http://urait.ru/catalog/398705>
16. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437524>

8.1.2 Подготовка доклада

Доклад – это форма работы, напоминающая реферат, но предназначенная по определению для устного сообщения. Доклад задаётся студенту в ходе текущей учебной деятельности, чтобы он выступил с ним устно на одном из семинарских или практических занятий. На подготовку отводится достаточно много времени (от недели и более).

Поскольку доклад изначально планируется как устное выступление, он несколько отличается от тех видов работ, которые постоянно сдаются преподавателю и оцениваются им в письменном виде. Необходимость устного выступления предполагает соответствие некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст должен быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и иметь удовлетворительно раскрывающее тему содержание, то для устного выступления этого мало. Устное выступление, чтобы быть удачным, должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно для аудитории подано.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления. Преподаватель обычно заранее сообщает, сколько времени отводится докладчику (5-7 минут). Уложиться в регламент очень важно, так как этот момент даже выходит на первое место среди критериев оценки доклада. В противном случае вас прервут, вы не успеете сказать всего, что рассчитывали, причем, вероятно, самого главного, поскольку обычно в конце доклада делаются выводы. От того качество выступления станет намного ниже и произведенное вами впечатление, как и полученная оценка, оставят желать лучшего.

Поэтому не меньшее внимание, чем написание самого доклада, следует уделить его чтению. Написав черновой вариант, попробуйте прочесть его самому себе или кому – то из взрослых и друзей вслух. При этом нужно читать не торопясь, но без лишней медлительности, стараясь приблизить темп речи к своему обычному темпу чтения вслух. Дело в том, что волнение во время чтения доклада перед аудиторией мешает вам всё время контролировать темп своей речи, и она всё равно самопроизвольно приобретает обычно свойственный темп, с той лишь разницей, что будет несколько более быстрой из – за волнения. Так что, если ваш текст окажется невозможно прочитать за установленное регламентом время, не стоит делать вывод, что читать нужно вдвое быстрее. Лучше просто пересмотреть доклад и постараться сократить в нём самое главное, избавиться от лишних эпитетов, вводных оборотов – там, где без них можно обойтись. Сделав первоначальное сокращение, перечитайте снова текст. Если опять не удалось уложиться в регламент, значит, нужно что – то радикально менять в структуре текста: сократить смысловую разбежку по вводной части (сделать так, чтобы она быстрее подводила к главному), сжать основную часть, в заключительной части убрать всё, кроме выводов, которые следует пронумеровать и изложить тезисно, сделав их максимально чёткими и краткими.

Выбирая тему, следует внимательно просмотреть список и выбрать несколько наиболее интересных и предпочтительных для вас тем.

Доклад пишите аккуратно, без помарок, чтобы вы могли быстро воспользоваться текстом при необходимости.

Отвечайте на вопросы конкретно, логично, по теме, с выводами и обобщением, проявляя собственное отношение к проблеме.

В конце доклада укажите используемую литературу.

Приводимые в тексте цитаты и выписки обязательно документируйте со ссылками на источник.

Выступление с докладом на семинаре является дополнительным видом работ для формирования повышенного уровня освоения компетенций и предполагает самостоятельный подбор студентом темы для доклада по согласованию с преподавателем, либо выбор из предложенных тем. Выступление с докладом может осуществляться с применением или без применения презентаций. Регламент выступления – 5-7 минут.

Темы докладов

1. Организация и методики оценки финансового состояния коммерческого банка.
2. Управление банковскими ресурсами и эффективность их использования.
3. Доходы, расходы и формирование финансового результата деятельности коммерческого банка.
4. Валютные риски и методы их регулирования.
5. Ликвидность и платежеспособность банков: критерии оценки и методы управления.
6. Организация банковского контроля, его виды и правовые основы.
7. Управление банковскими рисками.
8. Современные методы определения кредитоспособности заемщиков.
9. Управление кредитом и кредитным риском банка.
10. Система гарантирования депозитов в коммерческих банках: зарубежный опыт, российская практика и перспективы развития.
11. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.
12. Управление доходностью и рентабельностью банка.
13. Формирование и распределение прибыли банка.
14. Управление банковскими инновациями.
15. Факторы, понятие и направления регулирования кризисного состояния кредитной организации.
16. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
17. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.

18. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
19. Управление собственным капиталом банка.
20. Организация краткосрочного кредитования текущей деятельности предприятий.
21. Управление процентным риском коммерческого банка.
22. Управление активами коммерческого банка.
23. Управление пассивами коммерческого банка.
24. Валютные операции коммерческого банка.
25. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка.
26. Факторинговые и форфейтинговые операции в банковском бизнесе.
27. Современные методы кредитования в коммерческом банке.
28. Организация кредитования инвестиций.
29. Коммерческий банк как объект банковского регулирования.
30. Организация потребительского кредитования в банке.
31. Инвестиционная деятельность банков.
32. Организация и современные направления расчетно-депозитного обслуживания в банках.
33. Управление депозитными операциями банка.
34. Управление рыночным риском банка.
35. Организация и совершенствование операций банка с пластиковыми картами

Критерии оценивания

Критерии оценивания докладов устанавливаются исходя из максимальной оценки – 5 баллов. Итоговый результат за составление и защиту реферата формируется исходя из следующих критериев:

Критерий	Балл
Логичность, последовательность изложения	1
Использование наиболее актуальных данных	1
Обоснованность и доказательность выводов	1
Оригинальность, отсутствие заимствований	1
Ответы на устные вопросы по содержанию реферата	1
Итого	5

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Ауд. 58а	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Доска ученическая настенная трехэлементная (1 шт.), стол ученический (18 шт.), стул ученический (37 шт.), стол преподавателя (1 шт.), стул преподавателя (1 шт.), демонстрационное оборудование (экран стационарный (1 шт.), проектор AcerX128H(1 шт.), моноблок Acer (1 шт.)) и учебно-наглядные пособия
Ауд. 65а	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

	Стол комбинированный для операционистов(учебный) (2 шт.), флипчарт 70*100 на треноге Attache (1 шт.), стол для зала ожидания (4 шт.), стол угловой для кассира (учебный) (1 шт.), модульный диван на 10 мест (учебный) (1 шт.), кресло SAMBA CHROME/SILVER (учебный) (3 шт.), кресло SILVIA ARM (учебный) (2 шт.), роутер D-Link NO:DIR(учебный) – 300 (1 шт.), терминал «Россельхозбанк» (1 шт.), демонстрационное оборудование (Personal Computer Aspire C 22-865 series(учебный) (2 шт.), телевизор LG 43LJ10V LED (1 шт.), моноблок MSI) и учебно-наглядные пособия ОС Windows 10. Microsoft Office 2007 Suites. Справочная правовая система КонсультантПлюс. Архиватор 7-Zip , растровый графический редактор GIMP, программа для работы с электронной почтой и группами новостей MozillaThinderbird, офисный пакет приложений LibreOffice , веб-браузер MozillaFirefox , медиапроигрыватель VLC
Ауд. 44б	Лаборатория, оснащенная лабораторным оборудованием Доска классная (1 шт.), стол компьютерный(11 шт.), стул ученический (24 шт.), стол ученический (7 шт.), полотно рулонное на штативе (1 шт.), белая лаковая магнитно-маркерная доска (1 шт.), компьютер Philips 206 V3LSB2 (10 шт.), проектор ACER P1273B ОС Windows 7. Microsoft Office 2007 Suites. Электронный периодический справочник «Система Гарант». Справочная правовая система КонсультантПлюс. Архиватор 7-Zip , растровый графический редактор GIMP , программа для работы с электронной почтой и группами новостей MozillaThinderbird, офисный пакет приложений LibreOffice , веб-браузер MozillaFirefox , медиапроигрыватель VLC
Ауд. 45б	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Доска ученическая настенная трехэлементная (1 шт.), стол ученический (45 шт.), стул ученический (81 шт.), демонстрационное оборудование (проектор Toshiba x2000 (1 шт.), полотно рулонное на штативе Classic Libra (1 шт.), ноутбук Acer (1 шт.)) и учебно-наглядные пособия

Помещения для самостоятельной работы:

ауд. 23б:

Демонстрационная техника (интерактивная доска Hitachi Starboard FX-63 D (1 шт.), ноутбук Acer Asp T2370 (1 шт.), проектор Toshiba (1 шт.)), стол полированный (3 шт.), стол ученический (7 шт.), стол компьютерный (11 шт.), стул (20 шт.), стулья, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации (10 шт.). Office 2007 Suites, GIMP, MozillaFirefox, MozillaThinderbird, 7-Zip, Справочная правовая система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система Гарант», LibreOffice, ОС Windows 7.

ауд. 42а:

Стол (4 шт.), стулья (4 шт.), компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации (4 шт.). Office 2007 Suites, GIMP, MozillaFirefox, MozillaThinderbird, 7-Zip, Справочная правовая система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система Гарант», LibreOffice, ОС Windows 7.

ауд. 123:

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации (19 шт.), столы

(17 шт.), компьютерный стол 6-и местный (3 шт.), стулья ученические (34 шт.), стулья п/м (18 шт.), стеллажи с литературой, видеоувеличитель Optelec Wide Screen (1 шт.). SuperNovaReaderMagnifier. ОС Windows 7. Microsoft Office 2007 Suites. Электронный периодический справочник «Система Гарант». Справочная правовая система КонсультантПлюс. Архиватор 7-Zip, растровый графический редактор GIMP, программа для работы с электронной почтой и группами новостей MozillaThinderbird, офисный пакет.

Научно-техническая библиотека, соответствующая действующим санитарным и противопожарным нормам, требованиям техники безопасности.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

[illegible]

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется в ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ (далее – Университет) с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий;

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь (в случае необходимости);

- выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- наличие в библиотеке и читальном зале Университета Брайлевской компьютерной техники, электронных луп, видеоувеличителей, программ невизуального доступа к информации;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- наличие мультимедийной системы;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения Университета, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, в отдельных группах и удаленно с применением дистанционных технологий.

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Категории студентов	Формы
С нарушением слуха	- в печатной форме - в форме электронного документа
С нарушением зрения	- в печатной форме увеличенным шрифтом - в форме электронного документа - в форме аудиофайла

С нарушением опорно-двигательного аппарата	- в печатной форме - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла
--	---

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные средства:

Категории студентов	Виды оценочных средств	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	тест	преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	собеседование	преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	решение дистанционных тестов, контрольные вопросы	организация контроля с помощью электронной оболочки MOODLE, письменная проверка

Студентам с ограниченными возможностями здоровья увеличивается время на подготовку ответов к зачёту, разрешается готовить ответы с использованием дистанционных образовательных технологий.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены Университетом или могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

- инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, устно с использованием услуг сурдопереводчика);

- доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);

- доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно). При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

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

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья предоставляются основная и дополнительная учебная литература в виде электронного документа в фонде библиотеки и / или в электронно-библиотечных системах. А также предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература и специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Наличие специальных средств обучения инвалидов и лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

Для обучающихся с нарушениями слуха предусмотрена компьютерная техника, аудиотехника (акустический усилитель звука и колонки), видеотехника (мультимедийный проектор, телевизор), используются видеоматериалы, наушники для прослушивания, звуковое сопровождение учебной литературы в электронной библиотечной системе «Консультант студента».

Для обучающихся с нарушениями зрения предусмотрена возможность просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра. В библиотеке на каждом компьютере

предусмотрена возможность увеличения шрифта, предоставляется бесплатная литература на русском и иностранных языках, изданная рельефно-точечным шрифтом (по Брайлю).

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата предусмотрено использование альтернативных устройств ввода информации (операционная система Windows), такие как экранная клавиатура, с помощью которой можно вводить текст. Учебные аудитории 101/2, 101/3, 101/4, 101/5, 110, 112, 113, 114, 116, 118, 119, 121, 123, 126, 1-100, 1-104, 1-106, 1-107 имеют беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья. В библиотеке специально оборудованы рабочие места, соответствующим стандартам и требованиям. Обучающиеся в удаленном доступе имеют возможность воспользоваться электронной базой данных научно-технической библиотеки Чувашского ГАУ, по необходимости получать виртуальную консультацию библиотекаря по использованию электронного контента.