

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Макушев Андрей Евгеньевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 31.10.2024 08:19:24  
Уникальный программный ключ:  
4c46f2d9dda3fafb9e57683d11e5a4257b6ddfe

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

14.06.2023 г.

**Б1.В.17**

**Банковское дело**

рабочая программа дисциплины (модуля)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) Финансы и кредит

Квалификация **Бакалавр**  
Форма обучения **заочная**  
Общая трудоемкость **5 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 180  
в том числе:  
аудиторные занятия 16  
самостоятельная работа 155  
часов на контроль 9

Виды контроля:  
экзамен

**Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс	4		Итого	
	УП	РП		
Лекции	8	8	8	8
Практические	8	8	8	8
В том числе инт.	6	6	6	6
В том числе в форме практ. подготовки	4	4	4	4
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	155	155	155	155
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	180	180	180	180

Программу составил(и):

*канд. экон. наук, доц., Алексеева Н.В.*

При разработке рабочей программы дисциплины (модуля) "Банковское дело" в основу положены:

1. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).
2. Учебный план: Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) Финансы и кредит, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ от 14.06.2023 г., протокол № 17.

Рабочая программа дисциплины (модуля) проходит согласование с использованием инструментов электронной информационно-образовательной среды Университета.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой Алексеева Н.В.

Заведующий выпускающей кафедрой Алексеева Н.В.

Председатель методической комиссии факультета Медведева Т.А.

Директор научно-технической библиотеки Викторова В.А.

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	освоение теоретических знаний в области механизма функционирования банковской системы РФ, организации деятельности кредитных организаций, квалифицированного проведения банковских операций на российском и международном рынках.
-----	---

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ОПОП:	Б1.В
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Деловые коммуникации работников финансовой сферы
2.1.2	Маркетинг
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения
2.2.2	Производственная практика, преддипломная практика

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-2.	Способен подбирать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
ПК-2.1	Знает: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; технологию ведения переговоров (телефонных переговоров); принципы ведения консультационной работы с клиентами
ПК-2.2	Умеет: сравнивать параметры финансовых продуктов; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг
ПК-2.3	Имеет практический опыт: самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса
ПК-11.	Способен разрабатывать и организовывать мероприятия по повышению эффективности потребительского кредитования
ПК-11.1	Знает: законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; методологию мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности
ПК-11.2	Умеет: организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках-конкурентах и делать выводы
ПК-11.3	Имеет практический опыт: разработки предложений по совершенствованию бизнес-процессов в сфере потребительского кредитования
ПК-12.	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
ПК-12.1	Знает: конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; характеристики финансовых продуктов и услуг; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность
ПК-12.2	Умеет: производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг
ПК-12.3	Имеет практический опыт: проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; анализа состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков

### В результате освоения дисциплины обучающийся должен

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	- категориальный аппарат курса («банк», «банковская система», «методы кредитования», «банковские инвестиции», «банковские риски», «депозитная политика», и др.);
3.1.2	- основы возникновения и функционирования кредитных отношений, природу, значение и содержание банковских активных и пассивных операций;
3.1.3	- основные законодательные и нормативные акты по вопросам, составляющим содержание дисциплины;
3.1.4	- обладать знанием закономерностей и особенностей развития банковского сектора;
3.1.5	- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; технологию ведения переговоров (телефонных переговоров); принципы ведения консультационной работы с клиентами;
3.1.6	- законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; методологию мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности;

3.1.7	- конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; характеристики финансовых продуктов и услуг; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	-рассчитывать и анализировать основные количественные характеристики деятельности банка и банковского сектора;
3.2.2	-анализировать основные тенденции развития банковской системы государства;
3.2.3	-на основе проведенного анализа делать самостоятельные выводы по основным проблемам функционирования банковской системы государства и предлагать пути их решения;
3.2.4	-работать с законодательными и нормативными актами, а также специальной литературой;
3.2.5	- сравнивать параметры финансовых продуктов; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;
3.2.6	- организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках-конкурентах и делать выводы;
3.2.7	- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.
<b>3.3</b>	<b>Иметь навыки и (или) опыт деятельности:</b>
3.3.1	- использования различных социально-экономических методов для анализа тенденций развития денежно-кредитной и банковской системы страны;
3.3.2	- способностями анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных институтов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
3.3.3	- самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса;
3.3.4	- разработки предложений по совершенствованию бизнес-процессов в сфере потребительского кредитования;
3.3.5	- проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; анализа состояния и прогнозирования изменений инвестиционного и информационного рынков.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Прак. подг.	Примечание
<b>Раздел 1. Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов</b>							
Тема 1. Эволюция банковской системы России /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 1. Эволюция банковской системы России /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий
Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ /Лек/	4	2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	2	0	Проблемная лекция

Тема 2. Понятие и типы банковских систем. Банковская система РФ /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий.
Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 3. Организационные основы создания и функционирования банка /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий
СРС по разделу "Банковская система России: эволюция, современная структура и характеристика элементов" /Ср/	4	20	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Э1 Э2	0	0	Проверка конспектов, выполненных заданий.
<b>Раздел 2. Операции и сделки банка</b>							
Тема 4. Организация кредитных операций коммерческого банка /Лек/	4	2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 4. Организация кредитных операций коммерческого банка /Пр/	4	6	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	4	2	Деловая игра. Участие в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью, а именно: организации потребительского кредитования.
Тема 5. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка /Лек/	4	2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	

Тема 5. Организация расчетно-кассовых операций коммерческого банка /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий
Тема 6. Операции банка на рынке ценных бумаг /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 6. Операции банка на рынке ценных бумаг /Пр/	4	2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	2	Участие в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью, а именно: оценке деятельности банка на рынке ценных бумаг.
Тема 7. Валютные операции коммерческого банка /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 7. Валютные операции коммерческого банка /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 8. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 8. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий

СРС по разделу "Операции и сделки банка" /Ср/	4	20	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Э1 Э2	0	0	
<b>Раздел 3. Формирование и использование финансовых ресурсов банка.</b>							
Тема 9. Состав пассивных операций коммерческого банка. Характеристика элементов собственного капитала и привлеченными ресурсами банка. /Лек/	4	2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 9. Состав пассивных операций коммерческого банка. Характеристика элементов собственного капитала и привлеченными ресурсами банка. /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий
Тема 10. Состав активных операций коммерческого банка. /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 10. Состав активных операций коммерческого банка. /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий.
Тема 11. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка. /Лек/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	
Тема 11. Формирование показателей и анализ финансовых результатов деятельности банка. /Пр/	4	0	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	Проверка заданий

СРС по разделу "Формирование и использование финансовых ресурсов банка" /Ср/	4	115	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Э1 Э2	0	0	Проверка конспектов, выполненных заданий.
/Экзамен/	4	9	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-11.1 ПК-11.2 ПК-11.3 ПК-12.1 ПК-12.2 ПК-12.3	Л1.1Л2.1 Л2.2	0	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Примерный перечень вопросов к зачету

не предусмотрено

### 5.2. Примерный перечень вопросов 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. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
9. Сущность, задачи и критерии оценки качества управления пассивами.
10. Значение собственного капитала в деятельности банка и международные стандарты его оценки.
11. Виды и характеристика привлеченных ресурсов банка.
12. Содержание процесса управления привлеченными ресурсами банка.
13. Содержание и элементы депозитной политики банка.
14. Понятие, виды и классификация активных операций банка.
15. Доходы банка: источники, классификация, управление и оценка качества.
16. Расходы банка и их регулирование.
17. Прибыль банка: формирование, виды, использование.
18. Сущность и показатели рентабельности деятельности банка.
19. Виды операций банков с ценными бумагами.
20. Банки как организаторы выпуска и первичного размещения ценных бумаг организаций (андеррайтеры).
21. Формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг банка.
22. Банки как эмитенты на рынке ценных бумаг.
23. Операции банка с векселями
24. Методы кредитования в банке.
25. Формы обеспечения возвратности банковского кредита.
26. Кредитование инвестиций.
27. Понятие и регулирование валютных операций банка.
28. Классификация валютных операций банка.
29. Понятие, виды, регулирование валютной позиции банка.
30. Законодательно-нормативная база деятельности, операции и сделки коммерческого банка.
31. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на осуществление банковских операций.
32. Виды и характеристика кредитных линий.
33. Организация кредитного процесса в банке.
34. Депозитные операции коммерческого банка.
35. Назначение и содержание кредитной политики коммерческого банка.
36. Характеристика элементов банковской системы РФ
37. Функции и операции ЦБ РФ. Рефинансирование ЦБ РФ.
38. Организация и особенности синдицированного кредита.
39. Характеристика расчетов через подразделения расчетной сети Банка России
40. Характеристика функционирования банковской системы СССР
41. Причины и этапы банковской реформы в России 1987-1990 гг.

### 5.3. Тематика курсовых работ (курсовых проектов)

не предусмотрено

#### 5.4. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Устный опрос, тестирование, доклады, расчетные задания.

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.

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) овернай;
  - б) том-некст;
  - в) спот-некст;
  - г) внутрисдневным.
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) одновременность, 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.

#### 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

<b>6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>				
<b>6.1. Рекомендуемая литература</b>				
<b>6.1.1. Основная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Ю.М. Складовой Ю.М.	Банковское дело: учебник	Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун- та, 2017	Электрон ный ресурс
<b>6.1.2. Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П.	Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник	М.: Юрайт, 2011	0
Л2.2	Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П.	Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник	М.: Юрайт, 2014	0
<b>6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</b>				
Э1	Центральный банк РФ			
Э2	Центр макроэкономического исследования и краткосрочного прогнозирования			
<b>6.3.1 Перечень программного обеспечения</b>				
6.3.1.1	ОС Windows XP			
6.3.1.2	MozillaFirefox			
6.3.1.3	7-Zip			
6.3.1.4	Справочная правовая система КонсультантПлюс			
6.3.1.5	Электронный периодический справочник «Система Гарант»			
6.3.1.6	SuperNovaReaderMagnifier			
<b>6.3.2 Перечень информационных справочных систем</b>				
6.3.2.1	Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ». Полнотекстовый, обновляемый. Доступ по локальной сети академии			
6.3.2.2	Электронная библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ <a href="http://www.biblio-online.ru">www.biblio-online.ru</a> ». Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. <a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>			
6.3.2.3	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM. Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>			
6.3.2.4	Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента»). Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. <a href="http://www.studentlibrary.ru">http://www.studentlibrary.ru</a>			
6.3.2.5	Электронная библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. <a href="http://e.lanbook.com">http://e.lanbook.com</a>			

<b>7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>			
Аудитория	Вид работ	Назначение	Оснащенность
65а		Учебная аудитория	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

44б	Учебная аудитория	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
45б	Учебная аудитория	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
61а	Помещение для самостоятельной работы	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.).
123	Помещение для самостоятельной работы	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 Orpolec Wide Screen (1 шт.)

#### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Спецификой заочной формы обучения является преобладающее количество часов самостоятельной работы по сравнению с аудиторными занятиями. В этой связи методика изучения дисциплины имеет уклон в большей степени на организацию самостоятельной работы обучающихся: на проведение консультаций, на общение со студентами через электронную почту и т.д.

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

Задания для закрепления и систематизации знаний включают в себя перечень тем и вопросов по темам.

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.

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;
- систему знаний о роли банков в расширенном воспроизводственном процессе, в решении социально-экономических проблем России и в развитии международных экономических отношений.

#### ПРИЛОЖЕНИЯ

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

в 20\_\_ /20\_\_ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

в 20\_\_ /20\_\_ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

в 20\_\_ /20\_\_ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

в 20\_\_ /20\_\_ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

в 20\_\_ /20\_\_ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ**

в 20\_\_ /20\_\_ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_