Приложение 7 ОП ВО

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

**ОМСКИЙ ФИЛИАЛ**

УТВЕРЖДЕНА
решением Ученого совета
(в составе ОП ВО),
протокол от 27.02.2023 г. № 8

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

# ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**
*(наименование образовательной программы)*

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
**реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

**Б1.В.15 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**
*(индекс и наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)*

**Высшее, бакалавриат**
*(уровень образования)*

**38.03.01 Экономика**
*(код и наименование направления подготовки (специальности))*

**Финансы и кредит**
*направленность (профиль/специализация)*

**бакалавр**
*квалификация*

**очная, очно-заочная, заочная**
*форма(ы) обучения*

год набора - 2023

Омск, 2023 г.

**Автор-составитель:**

Преподаватель Омского филиала РАНХиГС Щур А. Ф.

Заведующий кафедрой экономики и управления
Стаурский С.С., к.э.н., доцент

Начальник учебного отдела
Е.В. Малахова

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и управления, *протокол* от «31» января 2023 г. № 5.

# Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО....4
3. Содержание и структура дисциплины....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....23
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....24
6.1. Основная литература....24
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы....25
6.4. Нормативные правовые документы....25
6.5. Интернет-ресурсы....25
6.6. Иные источники....26
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....26

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина Б1.В.15 Банковское дело обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции |
|---|---|---|---|
| ПКс ОС II - 2 | Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента | ПКс ОС II – 2.1 | Демонстрирует умение управлять корпоративными финансами с учетом оценки рисков и международных стандартов финансовой отчетности, владеет методами макро- и микроэкономики, математического аппарата при решении проблем в области финансов |

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

| ОТФ/ТФ | Код компонента компетенции | Результаты обучения (дескрипторы) |
|---|---|---|
| 08.008 Специалист по финансовому консультированию<br>**ОТФ** А Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг<br>**ТФ** А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ПКс ОС II – 2.1.2 Формирует фундаментальные знания в области теории денег, кредита, банков, комплексного и объективного представления об их сущности, функциях, закономерностях развития денежно-кредитного обращения | **На уровне знаний:**<br>сущность банковского дела |
| | | **На уровне умений:**<br>осуществлять банковские операции;<br>определить направления решения проблем в кредитной сфере |
| | | **На уровне навыков:**<br>основы профессиональных навыков банковского служащего;<br>вводить инновационные банковские операции |

**2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО**

**Объем дисциплины**

Дисциплина Б1.В.15 Банковское дело составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часов (54 астрономических часов) для студентов очной, очно-заочной, заочной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 64 академических часа (48 астрономических часов), из них 32 академических часа (24 астрономических часа) лекций и 32 академических часа (24 астрономических часа) практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 4 академических часа (3 астрономических часа) для очной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 академических часов (24 астрономических часов), из них академических часов 16 (12 астрономических часов) лекций и 16 академических часа (12 астрономических часа) практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 36 академических часов (27 астрономических часов) для очно-заочной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 12 академических часов (9 астрономических часов), из них академических часов 6 (4,5 астрономических часов)

лекций и 6 академических часа (4,5 астрономических часа) практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 56 академических часов (42 астрономических часов) для заочной ф/о.

**Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина Б1.В.15 Банковское дело изучается на 3 курсе в 5 семестре для студентов очной и на 3 курсе в 6 семестре для студентов очно-заочной и заочной ф/о.

Изучение дисциплины заканчивается зачетом с оценкой.

## 3. Содержание и структура дисциплины

### 3.1. Структура дисциплины

***Очная форма обучения***

| № п/п | Наименование тем | Объем дисциплины, ак. час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации*** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СРО | |
| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | | |
| Тема 1 | Банк как элемент банковской системы РФ | **6** | 4 | | 2 | | - | О, Т |
| Тема 2 | Сущность банка и организационные основы | **8** | 4 | | 4 | | - | О, Т |
| Тема 3 | Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности | **8** | 4 | | 4 | | - | О, Т, ПЗ |
| Тема 4 | Формирование ресурсной базы коммерческого банка | **8** | 4 | | 4 | | - | О, Т, ПЗ |
| Тема 5 | Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения | **10** | 4 | | 4 | | 2 | О, Т, ПЗ |
| Тема 6 | Организация банковского кредитования | **10** | 4 | | 4 | | 2 | О, Т, ПЗ |
| Тема 7 | Валютные операции коммерческого банка | **6** | 4 | | 2 | | - | О, Т, ПЗ |
| Тема 8 | Операции коммерческих банков с ценными бумагами | **6** | 2 | | 4 | | - | О, Т, ПЗ |
| Тема 9 | Прочие операции коммерческого банка | **6** | 2 | | 4 | | - | К |
| Промежуточная аттестация | | **4** | | | | | | *ЗаО* |
| **Всего:** | | **72** | **32** | | **32** | | **4** | |

*Примечание:*

*** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), Практическое задание (ПЗ), самостоятельная работа(СР), задача (З), контрольная работа (К).*

****– формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (ЗаО).*

***Очно-заочная форма обучения***

| № п/п | Наименование тем | Объем дисциплины, ак. час. | | | Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации*** |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | СРО | |

| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Тема 1 | Банк как элемент банковской системы РФ | 8 | 2 | | 2 | | 4 | О, Т |
| Тема 2 | Сущность банка и организационные основы | 6 | 2 | | - | | 4 | О, Т |
| Тема 3 | Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности | **8** | 2 | | 2 | | 4 | О, Т, ПЗ |
| Тема 4 | Формирование ресурсной базы коммерческого банка | **6** | - | | 2 | | 4 | О, Т, ПЗ |
| Тема 5 | Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения | **8** | 2 | | 2 | | 4 | О, Т, ПЗ |
| Тема 6 | Организация банковского кредитования | **8** | 2 | | 2 | | 4 | О, Т, ПЗ |
| Тема 7 | Валютные операции коммерческого банка | **8** | 2 | | 2 | | 4 | О, Т, ПЗ |
| Тема 8 | Операции коммерческих банков с ценными бумагами | **8** | 2 | | 2 | | 4 | О, Т, ПЗ |
| Тема 9 | Прочие операции коммерческого банка | **8** | 2 | | 2 | | 4 | К |
| Промежуточная аттестация | | **4** | | | | | | *ЗаО* |
| | **Всего:** | **72** | **16** | | **16** | | **36** | |

*Примечание:*

*** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), Практическое задание (ПЗ), самостоятельная работа(СР), задача (З), контрольная работа (К).*

****– формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (ЗаО).*

***Заочная форма обучения***

| **№ п/п** | **Наименование тем** | **Объем дисциплины, ак. час.** | | | | | | **Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации*** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Всего** | **Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий** | | | | **СРО** | |
| | | | **Л** | **ЛР** | **ПЗ** | **КСР** | | |
| Тема 1 | Банк как элемент банковской системы РФ | **7** | 1 | | - | | 6 | О, Т |
| Тема 2 | Сущность банка и организационные основы | **7** | 1 | | - | | 6 | О, Т |
| Тема 3 | Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности | **9** | 1 | | - | | 8 | О, Т, ПЗ |
| Тема 4 | Формирование ресурсной базы коммерческого банка | **8** | - | | 2 | | 6 | О, Т, ПЗ |
| Тема 5 | Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения | **8** | - | | 2 | | 6 | О, Т, ПЗ |
| Тема 6 | Организация банковского кредитования | **8** | - | | 2 | | 6 | О, Т, ПЗ |
| Тема 7 | Валютные операции | **7** | 1 | | - | | 6 | О, Т, ПЗ |

| № п/п | Наименование тем | Объем дисциплины, ак. час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации*** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СРО | |
| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | | |
| | коммерческого банка | | | | | | | |
| Тема 8 | Операции коммерческих банков с ценными бумагами | **7** | 1 | | - | | 6 | О, Т, ПЗ |
| Тема 9 | Прочие операции коммерческого банка | **7** | 1 | | - | | 6 | К |
| Промежуточная аттестация | | **4** | | | | | | *ЗаО* |
| **Всего:** | | **72** | **6** | | **6** | | **56** | |

*Примечание:*

*** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), Практическое задание (ПЗ), самостоятельная работа(СР), задача (З), контрольная работа (К).*

****– формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (ЗаО).*

**Используемые сокращения:**

Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие- преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми - организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ ' - практические занятия- (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные- консультации);

ДОТ - занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением - виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации - образовательных программ на иных условиях.

### 3.2. Содержание дисциплины

**Тема 1. Банк как элемент банковской системы РФ**

Банковская система Российской Федерации. Правовое регулирование банковской деятельности. Кредитные организации: понятие, виды. Роль банков как элементов банковской системы. Банковская инфраструктура: задачи и виды деятельности. Информационное, научное, кадровое обеспечение банковской деятельности. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

**Тема 2. Сущность банка и организационные основы его построения**

Современные представления о сущности банка. Коммерческие банки: понятие, виды, принципы классификации, функции и основные направления деятельности, историческая эволюция, перспективы развития. Функции банков. Организационная структура коммерческого банка, функции, полномочия и ответственность отдельных подразделений. Принципы организации работы банка. Банковские операции и сделки.

**Тема 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Документы, необходимые для государственной регистрации КО и получение лицензий на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственном лицензировании кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка.

**Тема 4. Формирование ресурсной базы коммерческого банка**

Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Классификация ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлечённые средства банка.

Собственный капитал банка. Функции и структура собственного капитала. Источники формирования собственного капитала банка, нормативные требования к размеру собственных средств банка.

**Тема 5. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения**

Платёжная система и её элементы. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчётов. Организация межбанковских корреспондентских отношений. Корреспондентские счета: понятие и виды. Межбанковский клиринг: понятие, классификация, преимущества. Виды счетов юридических лиц: расчётные (текущие) и иные счета. Назначение и режим счетов. Организация работы с денежной наличностью, порядок кассового обслуживания клиентов. Назначение и преимущества расчётов с использованием пластиковых карт.

**Тема 6. Организация банковского кредитования**

Формирование кредитной политики банка. Субъекты и объекты кредитных отношений. Основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность, целевой характер кредита. Особенности банковского кредитования. Кредитный портфель банка: принципы его формирования и оценка качества. Условия и этапы кредитования. Кредитоспособность заемщика: понятия, направление и методы ее оценки.

**Тема 7. Валютные операции коммерческого банка**

Правовые основы осуществления валютных операций. Валютное регулирование и валютный контроль. Понятие валютных операций и их классификация. Субъекты валютных операций. Валютная позиция. Валютные счета резидентов и нерезидентов. Валютные кредиты. Операции по торговле валютой. Операции с наличной валютой и чеками. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

**Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. Операции банков с векселями. Инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение. Прямые и портфельные инвестиции.

**Тема 9. Прочие операции коммерческого банка**

Сущность и понятие лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинговых отношений: лизингодатель, лизингополучатель, продавец. Основные виды лизинга. Преимущество лизинга.

Сущность и понятие факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Преимущество факторинга.

Сущность и понятие форфейтинга. Объекты и субъекты форфейтинга, их особенности. Виды форфейтинговых операций. Технология совершения форфейтинга. Преимущества форфейтинга.

Трастовые операции. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Консультационные и информационные услуги. Выдача гарантий и поручительств.

Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.

## 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

### 4.1. Текущий контроль успеваемости

#### 4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

| Тема (раздел) | Методы текущего контроля успеваемости |
|---|---|
| Тема 1. Банк как элемент банковской системы РФ | Устный опрос. Тестирование |
| Тема 2. Сущность банка и | Устный опрос. Тестирование |

| Тема (раздел) | Методы текущего контроля успеваемости |
|---|---|
| организационные основы | |
| Тема 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности | Устный опрос. Тестирование Практическое задание. |
| Тема 4. Формирование ресурсной базы коммерческого банка | Устный опрос. Тестирование Практическое задание. |
| Тема 5. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения | Устный опрос. Тестирование Практическое задание. |
| Тема 6. Организация банковского кредитования | Устный опрос. Тестирование Практическое задание. |
| Тема 7. Валютные операции коммерческого банка | Устный опрос. Тестирование Практическое задание. |
| Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами | Устный опрос. Тестирование Практическое задание. |
| Тема 9. Прочие операции коммерческого банка | Контрольная работа. |

**4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости**

**Типовые оценочные средства по теме 1 «Банк как элемент банковской системы РФ»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. Принципы и функции коммерческих банков.
2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.
3. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным банком России.

**Примерное тестирование**

**1. Являются ли кредитные кооперативы небанковскими кредитными организациями?**

А. Да.

Б. Нет.

**2. Второй уровень банковской системы представлен совокупностью:**

А. Кредитных учреждений.

Б. Кредитных организаций.

В. Коммерческих банков.

**3. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счёт:**

А. Прибыли.

Б. Отчислений, относимых на расходы банка.

В. Уставного фонда.

**4. Что такое ломбардный список?**

А. Список товаров, переданных банку в залог.

Б. Список ценных бумаг, переданных банку в залог по кредитам, выданным юридическим лицам.

В. Список ценных бумаг, переданных коммерческим банком в залог Банк России в обеспечение выданного кредита.

**5. Какова квота участия иностранного капитала в совокупном капитале российских банков?**

А. 7%.

Б. 12%.

В. 25.

Г. ограничений нет.

**Типовые оценочные средства по теме 2 «Сущность банка и организационные основы»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Раскройте содержание основных принципов деятельности банков.

2. От каких факторов зависит выбор и формирование банком своей организационной структуры?

**Примерное тестирование**

**1. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк:**

1) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций -:

2) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции +:

3) кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

**2. Укажите сущностную характеристику банковской системы России:**

1) большое число коммерческих банков +

2) двухуровневая банковская система

3) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков

**3. Укажите функции, выполняемые Банком России**

1) + предоставление кредита другим банкам

2) + эмиссия денежных знаков

3) +покупка-продажа государственных ценных бумаг

4) + проведение расчетных кассовых и депозитных операций

5) выдача ипотечных кредитов

**4. Укажите операции, выполняемые Банком России**

1) + организация системы рефинансирования

2) + ломбардное кредитование

3) + разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики

4) выдача гарантий и поручительств

**Типовые оценочные средства по теме 3 «Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Раскройте содержание понятий «банковские операции», «банковские сделки», «банковские услуги».

2. Обоснуйте необходимость и значение деятельности центральных банков.

3. Раскройте содержание законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и «О банках и банковской деятельности» (в последней редакции).

4. Объясните, почему от уровня организационной структуры банка непосредственно зависит успех в достижении целей избранной стратегии.

5. Раскройте содержание отчетности банка как форму контроля за его деятельностью.

6. Раскройте экономическое содержание понятия «достаточность собственного капитала» банка.

**7.** Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны понятия «прибыль» и «рентабельность» банка.

**Примерное практическое задание**

1. Оцените верность следующего утверждения: «Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект». Аргументируйте свой ответ

2. На начало года активы банка, взвешенные по уровню риска, составляли 50 млрд.

руб., а его собственные средства – 8,4 млрд. руб. По итогам года активы банка, взвешенные по уровню риска, увеличились на 15%. Кроме того, банк получил убыток в 1,4 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив достаточности капитала на конец года?

**Примерное тестирование**

**1. Какие требования предъявляет Банк России к уполномоченным банкам при выдаче разрешения на участие в уставном капитале кредитной организации за границей?**

А. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 2-х лет.

Б. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 3-х лет.

В. Банк должен иметь стабильное финансовое положение.

Г. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии не менее 1 года.

Д. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии.

**2. Уставный капитал Банка России является:**

А. Собственностью Банка России.

Б. Федеральной собственностью.

В. Муниципальной собственностью.

**3. С какого момента кредитная организация получает право осуществлять банковские операции?**

А. С момента получения лицензии Банка России.

Б. С момента регистрации в Банке России.

В. С момента открытия корреспондентского счёта в РКЦ ЦБР.

**4. Лицензия на право осуществлять банковские операции со средствами граждан выдаётся коммерческому банку по прошествии:**

А. 6 месяцев.

Б. 1 года.

В. 2 лет.

**Типовые оценочные средства по теме 4 «Формирование ресурсной базы коммерческого банка»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Охарактеризуйте состав ресурсов банка по источникам их формирования.

2. Представьте классификацию (перечень) пассивных операций банков по критериям ликвидности, стоимости, доступности.

**3.** Раскройте экономическое значение формирования банком резервного и иных видов фондов. За счет каких источников формируются эти фонды?

**4.** Какие задачи решает банк, проводя пассивные операции? Охарактеризуйте виды этих операций.

**Примерное тестирование**

**1) Пассивные операции коммерческого банка, - это…**

а) привлечение депозитов

б) учет векселей

в) эмиссия ценных бумаг

г) предоставление ипотечных кредитов

**2) Не депозитные источники привлечения банком денежных средств, - это…**

а) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России

б) вклады физических лиц в) средства на расчетных и текущих счетах клиентов

г) эмиссионный доход банка

**3) Банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема…**

а) привлеченных депозитов

б) привлеченных межбанковских кредитов

в) средств на резервном счете

г) средств на корреспондентском счете д) средств на расчетном счете

**4) К депозитным источникам привлеченных банком средств относятся:**

а) депозиты в центральном банке

б) сберегательные сертификаты

в) выпуск акций

г) текущие счета организаций д) учтенные в Банке России векселя

**5) Особенностями депозитного счета до востребования является…**

а) взнос и изъятие клиентом денежных средств без ограничений

б) выплата банка по данным счетам повышенных процентных ставок

в) изъятие денежных средств возможно только в безналичной форме

г) счет обязательно должен быть персональным

**Практическое задание**

1. Сравните, какая сберегательная стратегия является более выгодной для вкладчика: размещение сбережений на депозите на два года под 9% при применении простых процентов или размещение сбережений в течение двух лет на полугодовых депозитах под 8,45% при применении сложных процентов?

2. Прокомментируйте следующее утверждение: «Банк может быть финансово устойчивым и неплатежеспособным одновременно». Обоснуйте ответ.

3. Система обязательного страхования вкладов предусматривает, что частично риск банкротства (отзыва, аннулирования лицензии) банка несет клиент. Поясните, почему система гарантирует возврат лишь определенной суммы вложенных средств. Интересы какой группы вкладчиков система защищает прежде всего.

4. По балансу на 1 июля банк имел следующие данные (млн. руб.):

- совокупный собственный капитал — 480,0 млн руб.:
- субординированные долговые обязательства — 55,0 млн руб.;
- прирост стоимости имущества — 4,0 млн руб. Отношение совокупного капитала банка к активам по риску равно минимальным требованиям.

Определите: величину капитала 1-го и 2-го уровней.

**Типовые оценочные средства по теме 5 «Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Охарактеризуйте основные формы и инструменты проведения безналичных расчетов.

2. Раскройте экономическое содержание корреспондентского счета банка.

3. Охарактеризуйте виды услуг, которые клиент может получить в операционной кассе банка.

4. Раскройте содержание основных прав и обязанностей банка и клиента, содержащихся в Договоре банковского счета.

**Примерное тестирование**

**1. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета**

1) переуступка прав требования

2) аваль

3) + акцепт

**2. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику-кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, предоставленных юридическим лицом-поставщиком:**

1) платежное поручение
2) платежная (пластиковая) карточка
3) + платежное требование

**3. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя:**

1) телеграфный перевод
2) расчеты посредством платежных карточек
3) +: «on-lIne»

**4. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах РФ:**

1) + 3 дня
2) 5 дней
3) 7 дней

**5. Какой вид платежных карточек относится к финансовым**

1)клубные
2)+ кредитные
3)дебетовые

**Примерное практическое задание**

Представьте, что Вы работник банка и для совершения сделки между юридическими лицами (клиенты банка) Вам необходимо по распоряжению одного из участника сделки перечислить авансовый платеж в сумме 100 тыс. рублей.

а) каким расчетным документом Вы можете воспользоваться?
б) какую форму расчета можно выбрать?

**Типовые оценочные средства по теме 6 «Организация банковского кредитования»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. В чем состоит необходимость кредитования Банком России коммерческих банков.
2. Какие виды кредитов при этом используются?
3. Раскройте экономическое содержание принципов кредитования.
4. Какие задачи решает банк, проводя активные операции? Охарактеризуйте виды этих операций.

**Примерное практическое задание**

1. Какую максимальную ставку может предложить банк клиенту по депозиту в 80 тыс. руб. сроком на один месяц, если ставка по межбанковским кредитам на аналогичные ресурсы составляет 7% годовых? Сделайте расчет, учитывая действующую ставку обязательного резервирования.
2. Предприятие обратилось в банк с заявлением на получение кредита под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 180 млн. руб. За первые 15 дней банк выдал 90 млн. руб., а в погашение кредита поступило 45 млн. рублей. Затем банк выдал заемщику еще 60 млн. рублей. Определите остаток лимита, а также по какому методу произведено кредитование заемщика: а) по овердрафту; б) по возобновляемой кредитной линии (лимит задолженности); в) по не возобновляемой кредитной линии (лимит выдачи).

**Примерное тестирование**

**1. Кредитный риск это:**

1) валютный риск
2) страховой риск
3) риск ликвидности
4) риск процентной ставки
5) + риск невозврата денежных средств
6) риск злоупотребления

7) + риск просрочки платежа

**2. Качественная оценка заемщика, позволяющая своевременного возврата ссуды и возможность ее эффективного использования это:**

1) платежеспособность
2) + кредитоспособность
3) ликвидность

**3. Объектом кредитной сделки является**

1) оборотный капитал заемщика, на пополнение которого предоставлена ссуда -оборудование, на приобретение которого выдана ссуда
2) + денежные средства, предоставленные банком заемщику

**4. Какой кредит предоставляется клиенту банка при недостатке средств на его расчетном счете**:

1) овернайт
2) контокоррентный
3) + овердрафт

5. **Вид вексельного кредита в случае приобретения кредитной организацией векселя ее клиента по учетной ставке процента**

1) + учет векселя
2) переучет векселя
3) ссуда под собственные коммерческие векселя клиента

**Типовые оценочные средства по теме 7. Валютные операции коммерческого банка**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Охарактеризуйте валютные операции и проведите их классификацию.
2. Укажите основные правовые акты регулирующие осуществления валютных операций.
3. Субъекты валютных операций.
4. Какими инструментами и методами проводится валютное регулирование и валютный контроль.
5. Опишите виды валютных счетов резидентов и нерезидентов.

**Примерное тестирование**

**1. Выделите функции валютного рынка**

1) +: формирование курсов валют
2) +: осуществление валютных интервенций
3) +: обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг
4) установление лимита открытой валютной позиции

**2. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:**

1) девизная политика
2) учетная политика
3) + валютный курс

**3. Укажите частично конвертируемые валюты:**

1) евро
2) доллар
3) английский фунт стерлингов
4) +: российский рубль

**4. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту**

1) + валютный коридор
2) валютная интервенция
3) валютный арбитраж

**5. Агенты валютного контроля**

1) +Банк России
2) +Министерство Финансов
3) + Уполномоченные банки
4) Организации

**6. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте коли**чественно превышают активы в иностранной валюте:

1) закрытая
2) открытая
3) + короткая
4) длинная

**Примерное практическое задание**

Коммерческий банк установил следующие курсы валют: Sк EUR/RUR 65,0441 65,1237 Найти: 1. Сколько российских рублей отдаст банк при обмене 1 000 евро клиента. 2. Сколько российских рублей будет получено банком при продаже 1 000 евро клиенту. 3. Сколько евро продаст банк при обмене 20 000 российских рублей клиента. 3. Сколько евро будет получено банком, если клиент при обмене получит 20 000 российских рублей.

**Типовые оценочные средства по теме 8 «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»**

**Примерные темы для устного опроса**

1. Раскройте особенность деятельности банков как посредников на финансовом рынке.
2. Раскройте особенности деятельности банков на различных сегментах финансового рынка.
3. Раскройте экономическое содержание посреднических операций банков с ценными бумагами.
4. В чем отличие методов начисления процентов: простых и сложных?
5. Какие ценные бумаги выпускает банк для привлечения денежных ресурсов?

**Примерное тестирование**

**1. Кредитные организации имеют право осуществлять операции со следующими ценными бумагами**

1) + любыми
2) эмиссионными
3) в соответствии со специальной лицензией Банка России

**2. К эмиссионным ценным бумагам относятся**

1) + акции
2) векселя
3) сертификаты
4) +: облигации

**3. В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии с Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг»**

1) + документарная
2) + без документарная
3) смешанная

**4. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя:**

1) акции
2) облигации
3) + вексель
4) конвертируемая ценная бумага

**5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае если клиент подал заявку на приобретение**

**ГКО на сумму 10000 рублей.**

1) тип ГКО и доходность определяет банк

2) дилер

3) +: брокер

**Примерное практическое задание**

1. Рассчитать текущую доходность акции, если цена ее приобретения 100 руб., размер годовых дивидендов – 10 руб. на акцию.
2. Рассчитать конечную доходность акции, если цена ее приобретения 100 руб., цена продажи 110 руб., размер годовых дивидендов – 10 руб. на акцию.
3. Рассчитать текущую рыночную доходность облигации, если цена ее приобретения 2000 руб., текущая рыночная цена облигации 2010 руб., сумма выплаченных в год процентов 200 руб.
4. Рассчитать конечную доходность облигации, если цена ее приобретения 2000 руб., цена продажи 2070 руб., сумма годовых купонных платежей 200 руб., количество лет нахождения облигации у инвестора – 3 года
5. Номинал облигации 1 млн. руб., купонная ставка облигации 8% годовых, периодичность выплаты дохода – 1 раз в полгода. Какую сумму начисленных процентов должен заплатить инвестор при покупке облигации в середине купонного периода?

**Типовые оценочные средства по теме 9 «Прочие операции коммерческого банка»**

**Примерная контрольная работа**

**Вопрос 1.** Проблемы и тенденции развития банковской системы России**.**

**Вопрос 2.** Предложите классификацию банковских вкладов. Какие существуют отличия между вкладами?

**Задание.**

По данным таблице определите величину кредитных вложений и их структуру. Проанализируйте соотношение ресурсов банка и предоставленные кредиты по срокам, сформулируйте вывод.

**Сбалансированность активов и пассивов по срокам**

| Показатель |
|---|
| АО «Гарант» |
| ОАО «Стабильный» |
| ОАО «Надежный» |
| |
| Активы, руб. |
| Пассивы, руб. |
| Активы, руб. |
| Пассивы, |
| руб. |
| Активы, |
| руб. |
| Пассивы, руб. |
| до востребования |
| 575 |
| 121847062 |
| 2906 |
| 545407 |

| |
|---|
| 864934 |
| 6423301 |
| на 1 день |
| 1358640 |
| 1467098 |
| 0 |
| 863208 |
| 589114 |
| 364902 |
| на срок от 2 до 7 дней |
| 23738531 |
| 11635495 |
| 359353 |
| 0 |
| 6186030 |
| 9106057 |
| на срок от 8 до 30 дней |
| 28455133 |
| 28369743 |
| 346966 |
| 152 |
| 9965488 |
| 10539554 |
| на срок от 31 до 90 дней |
| 100561225 |
| 116839934 |
| 231077 |
| 270998 |
| 5726821 |
| 9507875 |
| на срок от 181 дня до 1 года |
| 333100747 |
| 93892296 |
| 998283 |
| 1418541 |
| 14560704 |
| 11957986 |
| От 1 года до 3х лет |
| 400 |
| 15091856 |
| 570571 |
| 0 |
| 17374056 |
| 9026005 |

| |
|---|
| на срок свыше 3 лет |
| 384932601 |
| 89083293 |
| 284209 |
| 2816 |
| 2438366 |
| 2604197 |
| |

**Вопрос 3**. Формирование и совершенствование кредитной политики банка на современном этапе.

**Вопрос 4.** Приведите классификацию кредитов, предоставляемых банком. Какие виды кредитов по срокам наиболее предпочтительны для размещения заемщикам.

**Классификация банковских кредитов**

| Критерии классификации | Виды кредитов |
|---|---|
| | |

**Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения обучающихся**

**Критерии оценивания опроса**

**Оценка «5» (отлично)** выставляется, если обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, знание основной и дополнительной литературы; последовательно и четко отвечает на вопросы и дополнительные вопросы; уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой.

**Оценка «4» (хорошо)** выставляется, если обучающийся показывает полное знание программного материала, основной и дополнительной литературы; дает полные ответы на теоретические вопросы, допуская некоторые неточности; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

**Оценка «3» (удовлетворительно)** выставляется, если обучающийся показывает знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; при ответе на вопросы не допускает грубых ошибок, но испытывает затруднения в последовательности их изложения; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне.

**Оценка «2» (неудовлетворительно)** выставляется, если обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по разделу; не способен аргументированно и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые преподавателем вопросы или затрудняется с ответом; не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

**Критерии оценивания выполнения контрольной работы**

| **Критерии оценивания** | **Оценка** |
|---|---|
| Демонстрирует полное знание программного материала; демонстрирует способность применять теоретические знания | 5 (отлично) |

| | |
|---|---|
| для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы; выполнил все задания и задачи полностью без ошибок и недочетов; строго соблюдает требования при оформлении работы; подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой. | |
| Демонстрирует полное знание программного материала; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; выполнил все задания и задачи полностью, но при наличии в их решении не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов; строго соблюдает требования при оформлении работы; демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой. | 4 (хорошо) |
| Демонстрирует знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; выполнил не менее 2/3 всех предложенных заданий и задач или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов; допускает незначительные ошибки при оформлении работы; подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне. | 3 (удовлетворительно) |
| Демонстрирует существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; если число ошибок и недочетов в работе превысило норму для оценки 3 или обучающийся выполнил правильно менее 2/3 всех заданий и задач; допускает грубые ошибки при оформлении работы; не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой. | 2 (неудовлетворительно) |

**Критерии оценивания тестирования**

При тестировании все верные ответы берутся за 100%.

1) 90%-100% отлично
2) 75%-90% хорошо
3) 60%-75% удовлетворительно менее
4) 60% неудовлетворительно

**Критерии оценивания практического задания**

| Критерии оценивания | Оценка |
|---|---|
| Выполнил все задания полностью без ошибок и недочетов; Подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой. | 5 (отлично) |
| Выполнил все задания полностью, но при наличии в их решении не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов; Демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой. | 4 (хорошо) |
| Демонстрирует знание основного материала в объеме, | 3 (удовлетворительно) |

| Критерии оценивания | Оценка |
|---|---|
| необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; Выполнил не менее 2/3 всех предложенных заданий или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов; Подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне. | |
| Демонстрирует существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; Число ошибок и недочетов в работе превысило норму для оценки 3 или обучающийся выполнил правильно менее 2/3 всех заданий и задач; Не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой. | 2 (неудовлетворительно) |

**4.2. Промежуточная аттестация**

**4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования**

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции |
|---|---|---|---|
| ПКс ОС II - 2 | Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента | ПКс ОС II – 2.1 | Демонстрирует умение управлять корпоративными финансами с учетом оценки рисков и международных стандартов финансовой отчетности, владеет методами макро- и микроэкономики, математического аппарата при решении проблем в области финансов |

| Компонент компетенции | Промежуточный индикатор оценивания | Критерий оценивания |
|---|---|---|
| ПКс ОС II – 2.1.2 Формирует фундаментальные знания в области теории денег, кредита, банков, комплексного и объективного представления об их сущности, функциях, закономерностях развития денежно-кредитного обращения | ПКс ОС II – 2.1 Демонстрирует умение управлять корпоративными финансами с учетом оценки рисков и международных стандартов финансовой отчетности, владеет методами макро- и микроэкономики, математического аппарата при решении проблем в области финансов | Способность использовать системные знания в сфере банковского дела для осуществления банковских операций, анализа состояния банковского сектора и расчета показателей деятельности как отдельных банков, так и всей банковской системы в целом |

**4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**

Формой промежуточного контроля после изучения дисциплины является зачет с оценкой в устной форме.

**4.2.3. Типовые оценочные средства**

**Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой**

1. Банки: понятие и их функции.
2. Основные направления деятельности банков, их историческая эволюция.
3. Банковская система РФ: понятие, признаки и ее элементы.
4. Роль банков как элементов банковской системы.
5. Банковская система РФ: основные этапы становления.
6. Современное состояние банковской системы и перспективы ее реформирования.
7. Агентство по страхованию вкладов (АСВ): задачи, функции, операции.
8. Коммерческие банки: понятие, принципы классификации.
9. Сберегательное дело как направление специализации коммерческих банков.
10. Коммерческие банки, их операции и сделки, перспективы развития.
11. Пассивные банковские операции и пассивы банков, их базовые параметры.
12. Банковские активы и активные операции, их базовые параметры.
13. Комиссионные и доверительные операции банков.
14. Валютные операции коммерческих банков.
15. Эмиссионные операции коммерческих банков.
16. Инвестиционная деятельность банков: инструменты и операции.
17. Направления и перспективы развития инвестиционной деятельности.
18. Особенности кредитования реального сектора российской экономики.
19. Особенности кредитования домашних хозяйств.
20. Кредитный портфель банка: принципы его формирования и оценка качества.
21. Особенности организации и функционирования небанковских кредитных организаций банковского типа, их место в банковской системе.
22. Коммерческие и некоммерческие банковские объединения, их функции и операции.
23. Банковские объединения в современной России.
24. Учреждения банковской инфраструктуры, их задачи и виды деятельности.
25. Организационная структура коммерческого банка, функции, полномочия и ответственность отдельных подразделений.
26. Банковская ликвидность: понятие, анализ, регулирование, методы поддержания.
27. Доходы и расходы банков.
28. Управление банковской прибылью: формирование, распределение и использование.
29. Кредитоспособность заемщика: понятие и методы ее оценки.
30. Потребительские кредиты в деятельности коммерческих банков.
31. Корпоративные кредиты в деятельности коммерческих банков.
32. Ипотечный кредит и его перспективы в России.
33. Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.
34. Кредитная политика коммерческих банков.
35. Собственный капитал банка: структура и формирование, нормативные требования к размеру собственных средств банка.
36. Вкладные операции коммерческих банков.
37. Операции коммерческих банков с векселями.
38. Принципы организации безналичных расчетов в РФ.
39. Формы безналичных расчетов.
40. Межбанковские корреспондентские отношения.

41. Факторинг: содержание и формы. Роль факторинга в экономике России.
42. Форфейтинг: сфера использования и основные особенности.
43. Кредитный мониторинг: понятие и механизм применения.
44. Межбанковский кредит и его основные формы. Особенности МБК в России.
45. Организация валютного регулирования в РФ.
46. Организация валютного контроля в РФ.
47. Трастовые операции коммерческих банков.
48. Лизинг: виды и сферы использования.
49. Кредитное бюро: цели и основные функции.

**Примерное практическое задание**

**1.** Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по ставке простых процентов 25% годовых. Определите погашаемую сумму и доход банка.

**2.** Представьте, что Вы работник банка и для совершения сделки между юридическими лицами (клиенты банка) Вам необходимо по распоряжению одного из участника сделки перечислить авансовый платеж в сумме 100 тыс. рублей.

а) каким расчетным документом Вы можете воспользоваться?

б) какую форму расчета можно выбрать?

**Шкала оценивания.**

| Критерии оценивания | Оценка |
|---|---|
| Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на зачете, умеет тесно увязывать теорию с практикой, Учебные достижения в семестровый период демонстрируют высокую степень овладения программным материалом. | отлично/зачтено |
| Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом. | хорошо/зачтено |
| Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом. | удовлетворительно/зачтено |
| Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали низкую степень овладения программным материалом | неудовлетворительно/ не зачтено |

**4.3. Методические материалы**

**Процедура проведения устного зачета с оценкой**

Аттестационные испытания проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины. Время подготовки ответа при сдаче зачета в устной форме должно составлять не менее 20 минут (по желанию обучающегося ответ может

быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут. При подготовке к устному зачету студент, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании зачета) сдается преподавателю.

При проведении устного зачета билет выбирает сам студент в случайном порядке. Принимающему зачет преподавателю предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра. Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении устного зачета в аудитории могут одновременно находиться не более шести студентов. По окончании ответа на вопросы билета принимающий зачет преподаватель может задать испытуемому дополнительные и уточняющие вопросы в пределах учебного материала, вынесенного на зачет.

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

### Методические указания по выполнению тестирования

Данный вид работы проверяет усвоение обучающимися полученных в ходе обучения умений и навыков, а также умения анализировать ситуации.

Время написания теста составляет 30 мин. (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). При проведении тестирования обучающимся предлагается ответить на два контрольных вопроса.

Выполнение тестирования является обязательным для всех обучающихся.

### Методические указания по выполнению контрольных работ

Данный вид работы проверяет:

1) усвоение обучающимися полученных в ходе обучения умений и навыков;

2) способность выбрать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей;

3) умение проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.

Примерно за 2-3 недели до проведения контрольной работы обучающемуся необходимо получить у преподавателя шаблон контрольной работы или примерный перечень практических заданий, входящих в контрольную работу, и после этого приступить к подготовке.

При подготовке к контрольной работе следует:

1) повторить теоретический материал по темам, включенным в контрольную работу;

2) просмотреть материалы практических занятий и домашних заданий;

3) попробовать решить задания из шаблона контрольной работы или примерного перечня практических заданий;

4) закрепить полученные умения и навыки, решая похожие задания из рекомендованных преподавателем учебников и учебно-методических пособий.

Если в процессе подготовки к контрольной работе возникли затруднения или требуются какие-либо уточнения и рекомендации, следует обратиться за помощью к преподавателю

### Методические рекомендации по подготовке к опросу

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на

предыдущем практическом занятии.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

**Самостоятельная работа студента при подготовке к промежуточной аттестации**

Ответственным этапом учебного процесса является сдача промежуточная аттестация. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к промежуточной аттестации будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется по всем изучаемым предметам получить вопросы к промежуточной аттестации, а также использовать в процессе обучения программу, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к промежуточной аттестации конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на экзамен вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед последним семинаром по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем на консультации перед промежуточной аттестацией.

**Самостоятельная работа студента в библиотеке**

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом. Эта работа многоаспектна и предполагает различные варианты повышения профессионального уровня студентов в том числе: получение книг в научном абонементе; изучение книг, журналов, газет в читальном зале; возможность поиска необходимого материала посредством электронного каталога; получение необходимых сведений об источниках информации у сотрудников библиотеки.

При подготовке докладов, рефератов и иных форм итоговой работы студентов, представляемых ими на семинарских занятиях, важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и Банка России, органов местного самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов в оригинале.

**Изучение электронных учебных материалов**

Электронные учебные материалы по дисциплине в целом или ее отдельным разделам могут быть представлены в виде: электронных учебников; прикладных компьютерных программ, содержащих тесты и др.; методических указаний по использованию прикладных компьютерных программ и электронных учебных материалов. Материалы по самостоятельной работе студентов и консультации можно получить у преподавателя.

## 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Основная литература

1. Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531563

### 6.2. Дополнительная литература

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Н. Белоглазова, Л. П.

Кроливецкая ; под редакцией Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 545 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8390-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/394351.

2. Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология : учебное пособие / Н. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденков. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 308 с. — ISBN 978-5-4486-0718-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/86163.html

**6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Не предусмотрено.

**6.4. Нормативные правовые документы**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС Консультант Плюс.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС Консультант Плюс.

3. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС Консультант Плюс.

4. Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О лизинге» // СПС Консультант Плюс.

5. ФЗ от10.12.2003 (ред. от 23.07.2013) № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле // СПС Консультант Плюс.

6. ФЗ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС Консультант Плюс.

7. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). 21.12.2013 № 353-ФЗ // СПС Консультант Плюс.

8. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. от 24.11.2022 № 809-П // СПС Консультант Плюс.

9. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. от 28.06.2017 г. № 590-П. // СПС Консультант Плюс.

10. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29 января 2018 г. № 630-П. // СПС Консультант Плюс.

11. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" // СПС Консультант Плюс.

12. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» // СПС Консультант Плюс.

13. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" // СПС Консультант Плюс.

14. Центральный Банк Российской Федерации Инструкция ОТ 29 НОЯБРЯ 2019 Г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». // СПС Консультант Плюс.

**6.5. Интернет-ресурсы**

1. http://government.ru/ – официальный сайт Правительства РФ

2. www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

3. www.cbr.ru – официальный сайт Банка России

4. www.arb.ru - сайт Ассоциации российских банков

5. www.moex.com– официальный сайт Московской биржи

6. www.rbc.ru – Росбизнесконсалтинг

**6.6. Иные источники**

1. Адрианов, В.В., Букирь, М.Я., Бутенко, С.А. Национальная платежная система – М.: КноРУС,2013

2. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие/ С.А. Андрюшин. – М.: Альфа – М: ИНФРА – М, 2013

3. Кириллова А. В. Электронная банковская коммерция: Учебное пособие.- СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011.

4. Роль кредита и модернизации деятельности банков в сфере кредитования: монография/ коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012

5. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебник. — М.: КНОРУС, 2013.

**7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект специализированной учебной мебели, доска аудиторная, компьютерная техника, презентационное оборудование. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Комплект специализированной учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. https://urait.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт

2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «IPR SMART»

3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань»

4. https://new.znanium.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».

5. https://ibooks.ru - Электронно-библиотечная система система [ЭБС] «Айбукс.ру/ibooks.ru»

6. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/russkoyazychnye-resursy/58-elibrary-ru - Научная электронная библиотека Elibrary.ru

7. http://www.edu.ru - Федеральный образовательный портал «Российское образование»

8. https://dlib.eastview.com – Информационный сервис «East View»

9. https://grebennikon.ru/ - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников», содержит полные тексты научно-практических журналов по маркетингу, менеджменту, финансам и управлению персоналом.

10. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/zarubezhnye-resursy/49-ebsco-publishing – информационный ресурс EBSCO, содержащий издания по экономике, бизнесу, менеджменту и др.

11. https://rusneb.ru - Национальная электронная библиотека (НЭБ)
12. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».