

Министерство образования Азербайджанской Республики  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»  
Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью  
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
по дисциплине

**БЗ.В.ОД.15 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

для бакалавров по направлению *38.03.01 «Экономика»*  
профиль подготовки – *Финансы и кредит*  
Форма обучения: *очная; заочная*

## Содержание

	стр.
1. Цель и задачи дисциплины	3
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и академических часах	4
5. Структура и содержание дисциплины	5
5.1. Структура дисциплины	5
5.2. Содержание тем лекционных занятий	7
5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий	13
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (по модулю)	18
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	24
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	24
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	24
7.3. Примерные ( типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации	25
7.4. Перечень экзаменационных вопросов по дисциплине	42
7.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	44
8. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины (модуля)	45
9. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины (модуля)	46
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	46
11. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)	50
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины	50
13. Образовательные технологии	50

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

*Целью курса* «Банковское дело» является донесение до студентов объема информации о банковском деле, необходимого им как потенциальным сотрудникам кредитных учреждений.

*Задачи курса:*

- изучение функций и операций коммерческих банков как основных элементов банковской системы, как финансовых посредников;
- анализ организации кредитного процесса в коммерческом банке;
- формирование представлений о круге предоставляемых услуг клиентам кредитных организаций.

## 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В совокупности с другими дисциплинами профессионального цикла ООП ВО дисциплина «Банковское дело» направлена на формирование следующих **общекультурных и профессиональных компетенций бакалавра экономики:**

- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);

- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать (ПК-7);

В результате изучения дисциплины студент должен:

**знать:**

- правовые основы деятельности банков и других финансовых институтов в РФ и за рубежом (ОК-5);

- механизм проведения операций на фондовом рынке (ПК-2);

- основы анализа и оценки финансовой деятельности банков и иных финансовых институтов (ПК-7);

**уметь:**

- определять способы регулирования, надзора и контроля деятельности банков со стороны Банка России (ОК-5);

- выявлять возможности использования различных инструментов финансового рынка в деятельности банка (ПК-2);

- разрабатывать мероприятия направленные на снижение риска банковских операций (ПК-7);

**владеть:**

- основными способами оценки финансовой деятельности банков и других кредитных институтов (ОК-5);

- методами принятия решений, связанных с проведением операций на валютном и фондовом рынках (ПК-2);

- понятийным аппаратом в области построения баланса коммерческого банка (ПК-7).

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам профессионального цикла вариативной части (обязательные дисциплины) БЗ.В.ОД.7 основной образовательной программы высшего образования (ООП ВО) подготовки бакалавров по направлению 38.03.01. Экономика профиль «Бухгалтерский учет и аудит» (квалификация - бакалавр).

Содержание дисциплины «Банковское дело» тесно связано с содержанием других экономических дисциплин, изучаемых в Филиале. Для ее изучения студент должен обладать системными входными знаниями по дисциплинам «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Бухгалтерский учет и анализ», «Менеджмент».

Данная дисциплина является предшествующей для: «Банковский менеджмент», «Оценка банковского бизнеса», «Банковский аудит», «Организация деятельности коммерческого и центрального банков» и др.

### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 часа, 4 зачетные единицы  
*очная форма обучения*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры		
		7		
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>		
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	108	108		
<i>Аудиторная работа, всего</i>	<i>64</i>	<i>64</i>		
<i>из них в интерактивной форме</i>	<i>16</i>	<i>16</i>		
<i>Лекции</i>	<i>28</i>	<i>28</i>		
<i>Практические занятия</i>	<i>36</i>	<i>36</i>		
<i>Внеаудиторная работа, всего</i>	<i>44</i>	<i>44</i>		
<i>в том числе</i>				
<i>- индивидуальная работа обучающихся с преподавателем;</i>	<i>8</i>	<i>8</i>		
<i>- промежуточная аттестация – экзамен</i>	<i>36</i>	<i>36</i>		
2. Самостоятельная работа обучающихся, всего	36	36		

*заочная форма обучения*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр		
		9		
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>		
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	23	23		

<i>Аудиторная работа, всего</i>	<i>14</i>	<i>14</i>		
<i>из них в интерактивной форме</i>	<i>6</i>	<i>6</i>		
<i>Лекции</i>	<i>6</i>	<i>6</i>		
<i>Практические занятия</i>	<i>8</i>	<i>8</i>		
<i>Внеаудиторная работа, всего</i>	<i>9</i>	<i>9</i>		
<i>в том числе</i>				
<i>- индивидуальная работа обучающихся с преподавателем;</i>	<i>-</i>	<i>-</i>		
<i>- промежуточная аттестация – экзамен</i>	<i>9</i>	<i>9</i>		
<b>2. Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>121</b>	<b>121</b>		

## 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Структура дисциплины

#### для очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
	лекции	практ. занят.	КСР	самост. работа	Контроль	
<b>Раздел 1. Банковская система и ресурсный потенциал коммерческих банков</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>18</b>		Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа
1. Банковская система РФ	2		1	2		
2. Центральный банк РФ, его задачи и функции	2	2		2		
3. Денежно-кредитная политика ЦБР	1	4	1	2		
4. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	2	2		2		
5. Ресурсы коммерческих банков	1	2	1	2		
6. Структура активов коммерческих банков	2	2		2		
7. Прибыль коммерческих банков и её источники	2	2	1	2		
8. Пассивные и активные операции. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	2	4		4		
<b>Раздел 2. Операции коммерческих банков</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>18</b>		Устный опрос, тестирование,
9. Организация платежного оборота	2	2		2		

и межбанковские корреспондентские отношения						защита рефератов, контрольная работа
10. Кредитные операции коммерческого банка	1	2	1	2		
11. Операции коммерческого банка с векселями	2	2		2		
12. Операции банка на рынке ценных бумаг	1	2	1	2		
13. Валютные операции коммерческого банка	2	2		2		
14. Посреднические операции коммерческого банка	2	2		2		
15. Риски в банковской практике. Управление банковскими рисками.	2	2	1	2		
16. Банковский менеджмент	1	2		2		
17. Банковский маркетинг	1	2	1	2		
<b>Итоговый контроль</b>					<b>36</b>	<b>Экзамен</b>
<b>Итого</b>	<b>28</b>	<b>36</b>	<b>8</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	

*для заочной формы обучения*

Наименование разделов и тем	Виды учебной работы, включая					Формы текущего контроля	
	самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						успеваемости Форма промежуточной аттестации
	лекции	практ. занят.	самост. работа	контроль			
<b>Раздел 1. Банковская система и ресурсный потенциал коммерческих банков</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>60</b>			Устный опрос, тестирование, защита рефератов,	
1. Банковская система РФ			8				
2. Центральный банк РФ, его задачи и функции	1	1	8				
3. Денежно-кредитная политика ЦБР			6				
4. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	1	1	8				
5. Ресурсы коммерческих банков		1	6				
6. Структура активов коммерческих банков			8				
7. Прибыль коммерческих банков и её источники	1	1	8				

8. Пассивные и активные операции. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка			8		
<b>Раздел 2. Операции коммерческих банков</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>61</b>		Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа
9. Организация платежного оборота и межбанковские корреспондентские отношения	1	1	6		
10. Кредитные операции коммерческого банка			6		
11. Операции коммерческого банка с векселями		1	8		
12. Операции банка на рынке ценных бумаг			6		
13. Валютные операции коммерческого банка	1	1	6		
14. Посреднические операции коммерческого банка			8		
15. Риски в банковской практике. Управление банковскими рисками.	1		6		
16. Банковский менеджмент			6		
17. Банковский маркетинг		1	9		
<b>Итоговый контроль</b>				<b>9</b>	<b>Экзамен</b>
<b>Всего</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>121</b>	<b>9</b>	

## 5.2. Содержание тем лекционных занятий

### Раздел 1. Банковская система и ресурсный потенциал коммерческих банков

#### Тема 1. Банковская система Российской Федерации

Структуру банковской системы, определение кредитной организации, небанковской кредитной организации, филиала и представительства кредитной организации, иностранного банка. Взаимодействие между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Место, занимаемое Центральным банком (ЦБ) в структуре банковской системы.

Операции и сделки осуществляемые коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Процесс формирования и развития банковской системы России (количество банков, их организационно-правовая структура). Состояние банковской системы РФ в целом, объективные предпосылки для дальнейшего ее развития.

#### Тема 2. Центральный банк РФ, его задачи и функции

Отличительные черты Центрального банка (ЦБ) от других кредитных организаций. Статус, основные задачи, функции, принципы организации и деятельности ЦБР.

Денежная политика как стандартный набор задач, связанных с поддержанием благоприятных условий роста экономики.

Два направления денежно-кредитного регулирования (кредитная эмиссия, кредитная реструкция). Инструменты денежно-кредитного регулирования. Банк России – орган банковского контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

### **Тема 3. Денежно-кредитная политика ЦБ России**

ЦБ России как кредитор «последней инстанции».

Аукционы рефинансирования. Организация кредитных аукционов, требования, предъявляемые к участникам.

Способы проведения аукционов (американский, голландский, с фиксированной процентной ставкой), допускаемые ЦБ.

Порядок предоставления Банком России ломбардного кредита коммерческим банкам. Цели, условия, сроки предоставления ломбардного кредита ЦБР. Требования ЦБ в случае неисполнения банком-заемщиком обязательств по погашению ломбардного кредита. Другие методы рефинансирования.

### **Тема 4. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков**

Организационно-правовые формы деятельности банков. Назначение подразделений и служб банка, их функции и задачи. Классификация коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала). Процесс образования межбанковских объединений, банковских синдикатов, банковских холдингов.

Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, Совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка.

Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации банка, процедура регистрации банка и лицензирования банковских операций, открытие филиалов и представительств банка. Процесс отзыва лицензии на совершение банковских операций и ликвидации коммерческого банка.

### **Тема 5. Ресурсы коммерческих банков**

Цель формирования банковских ресурсов и их структура. Собственные, привлеченные, заемные. Факторы, влияющие на структуру банковских ресурсов. Взаимосвязь отношений капитал – обязательства банка. Пассивные операции банков, их основные формы: отчисления от прибыли банка на формирование и увеличение его фондов; формирование и развитие собственных средств, депозитные, кредитные операции, эмиссия собственных ценных бумаг.



Депозитные операции банков, их классификация. Основные правила ведения депозитных операций. Источники привлечения средств: остатки на счетах клиентов (расчетный, текущий счет); депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

Депозитные и сберегательные сертификаты, как разновидности срочных вкладов. Способы погашения сертификатов, отличие депозитного сертификата от срочного депозита.

Рынок кредитных ресурсов, его функционирование. Операции, проводимые на рынке кредитных ресурсов. Рынок межбанковских кредитов как часть рынка ссудного капитала. Показатели, характеризующие состояние рынка МБК. Операции коммерческих банков на рынке МБК.

### **Тема 6. Структура активов коммерческих банков**

Виды активов коммерческих банков. Качество активов банка.

Анализ активов коммерческого банка по следующим характеристикам:

- по категориям: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения;
- качества активов банка по признакам: ликвидности, объёма рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объёмом активов, приносящих доход.

### **Тема 7. Прибыль коммерческих банков и её источники**

Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Источники доходов коммерческого банка.

Состав и структура доходов. Направления использования прибыли банка.

Расходы коммерческого банка и их направления. Операционные расходы. Расходы по обеспечению деятельности банка. Прочие расходы.

### **Тема 8. Пассивные и активные операции. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

Понятие ликвидности. Ликвидные активы банка. Ликвидность как запас и ликвидность как поток. Структура общего резерва ликвидности. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Ликвидность и платежеспособность банка. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность банка.

Риск дефицита ликвидности и способы управления данным риском. Управление общим резервом ликвидности. Управление денежным потоком. Прогнозирование спроса на кредиты и изменения объёма привлеченных средств, корректировка обязательных резервов. Согласование активов и пассивов по срокам, планирование структуры пассивов. Метод распределения активов.

Показатели ликвидности, регулирование ликвидности со стороны Центрального Банка России.

## **Раздел 2. Операции коммерческих банков**

## **Тема 9. Организация платежного оборота и межбанковские корреспондентские отношения**

Принципы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей. Акцепт предварительный и последующий, положительный и отрицательный. Безакцептное списание средств со счета плательщика. Классификация расчетных операций коммерческого банка.

Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями, требованиями - поручениями, чеками, пластиковыми карточками. Дебетовые и кредитовые банковские переводы.

Инкассовая и аккредитивная формы расчетов. Чистое и документарное инкассо. Виды документарных аккредитивов. Отзывные и безотзывные, покрытые и непокрытые, подтвержденные и неподтвержденные аккредитивы.

Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках.

Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов. Развитие межбанковского клиринга и совершенствование платежной системы в Российской Федерации.

## **Тема 10. Кредитные операции коммерческого банка**

Понятие и сущность банковских кредитных сделок. Классификация кредитных операций банка.

Методы кредитования и виды ссудных счетов. Срочная ссуда и кредитная линия. Возобновляемая, рамочная кредитная линия.

Виды и предназначение ссудных счетов. Кредитование по простому ссудному счету, по специальному ссудному счету.

Особенности контокоррентного счета. Контокоррентный кредит и овердрафт.

Этапы процесса кредитования. Сбор информации и кредитный анализ. Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его содержание. Процентная ставка и факторы, определяющие ее уровень.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Залог с переменным и с постоянным составом. Залог движимого и недвижимого имущества, денежных средств, залог ценных бумаг, залог прав. Понятие качества залога. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Оформление выдачи и погашения кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

## **Тема 11. Операции коммерческого банка с векселями**

Сущность коммерческого кредита. Прямое и косвенное банковское кредитование.

Виды векселей. Простой и переводной; товарный, финансовый и фиктивный вексель. Реквизиты простого и переводного векселя.

Принципы вексельного обращения. Индоссирование, акцепт, аваль векселя. Оформление протеста в неплатеже.

Банковские операции с векселями. Учет и переучет векселя, домициляция, комиссионные операции с векселями. Предъявительский и вексеledательский кредит. Эмиссия банковских векселей.

Использование векселей для решения проблемы неплатежей и взаимозачета финансовых обязательств.

## **Тема 12. Операции банка на рынке ценных бумаг**

Принципы деятельности банка на фондовом рынке. Лицензирование. Операции, совершаемые банками с ценными бумагами, их классификация. Цели проведения операций: эмиссионные, инвестиционные, клиентские. Ценные бумаги выпускаемые банками: акциях, облигациях, депозитных и сберегательных сертификатах. Процедура выпуска, реализации ценных бумаг, регистрации итогов выпуска.

Банк как профессиональный посредник. Покупка ценных бумаг за счёт собственных и привлечённых средств банков, а также по поручению клиентов.

Инвестиционная политика банка. Пассивная и агрессивная инвестиционная стратегия. Методы проведения этих стратегий. Диверсификация фондового портфеля банка или его клиентов в зависимости от выбранных целей.

## **Тема 13. Валютные операции коммерческого банка**

Валютный рынок и валютные операции. Лицензирование банковских валютных операций.

Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная, полная котировка. Кросс-курсы. Открытая валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.

Виды валютных операций коммерческих банков. Конверсионные и депозитные, текущие и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой. Собственные и клиентские операции. Спекулятивные и хеджевые операции. Понятие валютного дилинга.

Страхование валютных рисков. Хеджирование риска с помощью срочных сделок.

## **Тема 14. Посреднические операции коммерческого банка**

Понятие лизинговой операции. Основные виды лизинга. Объекты и субъекты лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций.

Сущность, виды и преимущества факторинга. Организация факторингового обслуживания. Методы установления предельных сумм по факторингу, комиссионные вознаграждения.

Трастовые операции. Операции коммерческий банк осуществляемые по доверенности своих клиентов, способы передачи имущества в доверительное

управление: оформление доверенности, оформление завещания, соглашения о передаче имущества в доверительное управление.

Андеррайтинг. Участие банков в эмиссионном размещении ценных бумаг. Гарантирование размещения новых ценных бумаг, а также консультирование клиентов по поводу вида ценных бумаг, которые необходимо выпустить.

Форфейтинговые операции коммерческих банков, их сущность. Виды долговых платёжных обязательств, используемых при форфейтировании. Гарантии, поручительства по этой операции, риски, возникающие при её осуществлении.

### **Тема 15. Риски в банковской практике. Управление банковскими рисками**

Основные типы банковских рисков. Систематические и несистематические риски. Риски внешние и внутренние. Понятие портфельного риска. Классификация банковских рисков.

Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском. Оценка риска, решение о принятии/непринятии риска банком, регулирование риска, покрытие риска. Система лимитов как метод управления рисками. Рассредоточение риска. Ограничение кредитного риска с помощью нормативов. Роль резерва на возможные потери по ссудам.

Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки.

Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Соотношение рискованности и доходности в банковской деятельности.

### **Тема 16. Банковский менеджмент**

Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента. Комплексность процесса управления, включающего анализ, планирование, регулирование и контроль. Единство текущего и стратегического планирования, его непрерывность. Особенности регулирования и контроля в банковском менеджменте.

Финансовый менеджмент и управление персоналом. Типы систем управления и организационных структур.

Стратегическое и текущее планирование, разработка политики коммерческого банка. Выработка миссии и определение задач банка. Составление бизнес-планов.

Управление активами, пассивами, ликвидностью, доходностью, рисками как основные задачи финансового менеджмента.

### **Тема 17. Банковский маркетинг**

Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.

Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии. Сегментация рынка. Определение целевых рынков. Наблюдение и прогнозирование

рынка. Базовые маркетинговые стратегии. Анализ сильных и слабых сторон банка (СВОТ - анализ).

Методы продвижения товара на рынке и стимулирования сбыта. Работа по связям с общественностью. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, ее эффективность. Фирменная реклама, реклама продукта, реклама потребностей. Формирование имиджа банка.

### **5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий**

#### **Раздел 1. Банковская система и ресурсный потенциал коммерческих банков**

##### **Тема 2. Центральный банк РФ, его задачи и функции**

*Вопросы к теме:*

1. Какие отличительные черты Центрального банка (ЦБ) от других кредитных организаций?
2. Каковы статус, основные задачи, функции, принципы организации ЦБР.
3. Какое значение, отводится функциям Банка России в настоящее время? Денежная политика как стандартный набор задач, связанных с поддержанием благоприятных условий роста экономики. Два направления денежно-кредитного регулирования (кредитная эмиссия, кредитная реструкция).
4. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования существуют?
5. Каким образом Банк России осуществляет контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций?

##### **Тема 3. Денежно-кредитная политика Центрального Банка России**

*Вопросы к теме:*

1. Какие основные отличительные черты Центрального банка РФ в сравнении с другими кредитными организациями вы знаете? Каковы основные задачи и функции Банк России?
2. Какие методы денежно-кредитная регулирования Центрального банка вы знаете? Каковы основные показатели этих методов? Каким образом, в зависимости от направления кредитной политики (расширение или сокращение объемов кредитных вложений), ЦБР строит свои отношения с коммерческими банками?
3. Аукционы рефинансирования. Кто организует кредитные аукционы? Какие требования предъявляются к участникам? Какие способы проведения аукционов допускает Банк России?
4. С какой целью Банком России предоставляет ломбардные кредиты коммерческим банкам? Каким банкам предоставляется такой кредит, на каких условиях, на какой срок, как происходит погашение ломбардного кредита? Какие требования, в случае неисполнения банком-заемщиком обязательств по погашению ломбардного кредита, выдвигает ЦБР?
5. Какие виды кредитов предоставляет ЦБР в настоящее время?

##### **Тема 4. Правовые и экономические основы деятельности банков**

*Вопросы к теме:*

1. Назовите организационно-правовые формы деятельности банков. Какая форма собственности в банковской системе является преобладающей и почему?

2. Какова организационная структура коммерческого банка? Какие функции собрания акционеров, Совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии? Какие функции и задачи, стоящие перед подразделениями и службами банка вы знаете?

3. Какова классификация коммерческих банков по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала?

4. Вы решили открыть свой банк. Что для этого необходимо сделать? По каким причинам приостанавливается и прекращается деятельность кредитных организаций? Как идет процесс отзыва лицензии на совершение банковских операций и ликвидации коммерческого банка?

### **Тема 5. Ресурсы коммерческого банка**

*Вопросы к теме:*

4. Какова цель формирования банковских ресурсов? Отчего зависит структура банковских ресурсов?

5. Какие операции банка относятся к пассивным? В каком отношении друг к другу относятся капитал и обязательства банка? Какая группа пассивных операций является определяющей в банковской практике?

6. Какую долю занимают депозитные операции в объеме пассивных операций банка? Перечислите основные правила ведения депозитных операций (их виды)? Чем отличаются депозитные сертификаты от срочных депозитов? Какими способами осуществляется погашение сертификатов? Какие преимущества имеет сертификат перед срочными вкладами?

7. Как происходит формирование рынка кредитных ресурсов? Перечислите операции, проводимые на рынке кредитных ресурсов. Какие юридические лица могут предоставлять кредиты коммерческим банкам?

Что собой представляет межбанковский кредитный рынок? Каковы правила его функционирования?

### **Тема 6. Структура активов банка**

*Вопросы к теме:*

1. Какие виды активов коммерческого банка существуют?

2. Какова структура и качество активов коммерческого банка?

3. Дайте определение следующих понятий: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения.

4. Что такое: ликвидность, объём рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объём активов, приносящих доход.

### **Тема 7. Прибыль коммерческого банка и её источники**

*Вопросы к теме:*

1. Каким образом происходит формирование и использование прибыли коммерческого банка?

2. Каковы источники доходов коммерческого банка? Состав и структура доходов. Направления использования прибыли банка.

3. Что понимается под расходами коммерческого банка? Операционные расходы. Расходы по обеспечению деятельности банка. Прочие расходы.

## **Тема 8. Пассивные и активные операции. Ликвидность и платёжеспособность коммерческого банка**

*Вопросы к теме:*

1. Что такое ликвидность баланса банка, чем отличаются понятия «ликвидность» и «платежеспособность»?

2. Что такое риск дефицита ликвидности и каковы способы управления данным риском? Какую роль в деле поддержания ликвидности играют межбанковские кредиты?

3. Какова роль Центрального банка в деле регулирования ликвидности коммерческих банков? Чем вызвана необходимость такого регулирования?

4. Какие нормативы ликвидности Вы знаете?

## **Раздел 2. Операции коммерческих банков**

### **Тема 9. Организация платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения**

*Вопросы к теме:*

1. Что такое наличный и безналичный денежный оборот, кассовые операции банков?

2. Какие основные виды расчётно-платёжных документов Вы знаете? Документооборот при расчёте платёжными требованиями, платёжными требованиями-поручениями. Что такое документарное инкассо? Виды инкассируемых документов и схема документооборота.

3. Что такое документарные аккредитивы? Схемы документооборота при использовании различных видов аккредитивов.

4. Каким образом совершаются расчёты пластиковыми карточками? Основные виды платёжных систем. Функции банков-эмитентов, процессинговой компании, банков-эквайеров.

5. Что такое автоматические системы электронных расчётов? «Розничные» и межбанковские системы электронных расчётов. Система СВИФТ (SWIFT). Развитие электронной системы межбанковских расчётов (ЭЛСИМЕР) и государственной системы электронного межбанковского клиринга в России.

### **Тема 10. Кредитные операции коммерческого банка**

*Вопросы к теме:*

1. Каким образом разрабатывается процентная политика коммерческого банка? Какие факторы влияют на уровень процентной ставки? Механизм расчёта процентов по ссуде?

2. Как определяется выбор метода кредитования? В чем сходство и в чем различие между целевой ссудой и кредитной линией? Каковы критерии их применения?

3. Что общего между различными формами ссудных счетов? Сколько простых ссудных счетов может иметь предприятие? Какие формы кредитования в большей степени гарантируют возврат банковских ссуд?

4. Что означает понятие «контокоррент»?

5. Какие документы сопровождают заявку на выдачу ссуды, как оформляется ее выдача?

6. Какие показатели характеризуют финансовое состояние и кредитоспособность фирмы-заемщика? Что такое балльная оценка показателей (кредитный скорринг), балльная оценка качества обеспечения? Знакомство с методами кредитного анализа ряда российских банков.

7. Как формируется и используется резерв на возможные потери по ссудам? Методика оценки качества ссуд ЦБ РФ.

8. Каковы особенности кредитного анализа при кредитовании физических лиц и выдаче межбанковских кредитов?

## **Тема 11. Операции коммерческих банков с векселями**

*Вопросы к теме:*

1. Кто является участниками вексельного обращения?

2. Как поддерживается надежность вексельного обращения? Какова роль банков в вексельном обращении?

3. Каковы цели эмиссии банковских векселей? Способы регулирования эмиссии.

4. В чем суть вексельных кредитов коммерческих банков? Разбор вексельных схем.

5. Каким происходит организация учета векселей в банке?

6. Что такое инкассация, домицилия векселей?

## **Тема 12. Операции банков на рынке ценных бумаг**

*Вопросы к теме:*

1. Какова роль банков на рынке ценных бумаг? Какие операции совершают коммерческие банки с ценными бумагами?

2. Какие виды ценных бумаг может эмитировать коммерческий банк? С какой целью осуществляется выпуск ценных бумаг банками? Какие этапы включает процедура выпуска банком ценных бумаг?

3. Как организуется работа фондового (инвестиционного) отдела банка? В чем состоят инвестиционные операции банка?

4. Какими видами профессиональной деятельности могут заниматься коммерческие банки на рынке ценных бумаг?

5. Прочие операции с ценными бумагами: торгово-комиссионные, сохранные, трастовые, залоговые, гарантийные, учётные, услуги по первичному размещению ценных бумаг, консультационные услуги. Какова их сущность?



6. Как формируется инвестиционная политика банка? Что должно быть определено при формировании инвестиционной политики? Чем отличается пассивная и агрессивная инвестиционная стратегия? Что собой представляет диверсификацию фондового портфеля банка или его клиентов?

### **Тема 13. Валютные операции коммерческого банка**

*Вопросы к теме:*

1. Какое определение можно дать валютному рынку и валютным операциям. Как происходит лицензирование банковских валютных операций?

2. Какие методы государственного регулирования валютного рынка в Российской Федерации Вы знаете? Каковы функции органов и агентов валютного контроля?

3. Что такое открытая валютная позиция? Как происходит регулирование открытой валютной позиции?

4. В чем специфика биржевых валютных сделок? Каков механизм торговли срочными валютными контрактами?

5. Виды валютных операций коммерческих банков. Что собой представляют конверсионные и депозитные, текущие и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой?

6. Собственные и клиентские операции. Спекулятивные и хеджевые операции.

7. Разбор примеров использования срочных валютных сделок для страхования валютных рисков. Принцип хеджирования.

### **Тема 14. Посреднические операции коммерческих банков**

*Вопросы к теме:*

1. Что такое лизинг, и какие виды лизинга Вы знаете?

2. Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке.

3. Сущность и виды траста.

4. Что такое андеррайтинг? Какова роль банков при оказании данного вида услуг?

5. В чем состоит специфика операций по доверительному управлению имуществом клиентов в Российской Федерации?

6. Схема форфейтинговой операции, ее отличие от факторинга.

### **Тема 15 . Риски в банковской практике. Управление банковскими рисками**

*Вопросы к теме:*

1. Какие банковские риски Вы знаете и в чем особенности управления банковскими рисками?

2. В чем суть управления кредитным риском? Какие способы оценки, распределения и покрытия риска Вы знаете?

3. Каковы методы управления процентным риском?

4. Какие способы управления риском дефицита ликвидности Вы знаете?

### **Тема 16. Банковский менеджмент**

*Вопросы к теме:*

1. Что такое комплексность процесса управления?
2. В чем специфика банковского менеджмента, и с чем она связана?
3. Как обеспечить непрерывность планирования в банке?
4. Каково значение и содержание риск менеджмента?

### **Тема 17. Банковский маркетинг**

*Вопросы к теме:*

1. В чем особенность банковских продуктов?
2. Каковы основные этапы маркетинговой работы в банке?
3. Укажите особенности процесса ценообразования в банке.
4. Какие виды рекламы наиболее эффективны в банковском бизнесе?

## **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ПО МОДУЛЮ)**

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское дело» подразумевает применение следующих форм:

- самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий;
- самостоятельная работа во внеаудиторное время.

### **1. Самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий:**

- во время лекций предполагается предоставление студентам возможности формулировать и излагать вопросы преподавателю, а также комментировать и дополнять предлагаемый преподавателем материал;

- во время семинара студент может задавать направление обсуждаемым проблемам, предложить собственный вариант проведения семинара, активно участвовать в дискуссии, выступить с самостоятельно подготовленным материалом, подготовить реферат;

- на практическом занятии самостоятельная работа заключается в решении задач, предложенных в качестве дополнительного задания, выполнении тестовых заданий, упражнений, контрольных работ.

### **2. Самостоятельная работа во внеаудиторное время:**

- написание рефератов, представляющих собой самостоятельное изучение и краткое изложение содержания учебной и дополнительной литературы по определенной преподавателем или выбранной студентом теме;

- подготовка дополнительных вопросов к семинару, не вошедших в лекционный материал;

- выполнение домашних контрольных работ, включающих тестовые задания, упражнения, задачи и пр.;

- выполнение заданий творческого характера (например, написание эссе по какой-либо проблеме, анализ практической ситуации, и пр.).

### **Самостоятельное изучение отдельных тем дисциплины**

Разделы и темы для самостоятельного изучения	Виды и содержание самостоятельной работы
<b>Раздел 1. Банковская система и ресурсный потенциал коммерческих банков</b>	
1. Банковская система РФ	Используя учебную и периодическую литературу, подготовить доклад - история развития банковской системы России. Ответить на вопросы: - Каковы структура банковской системы РФ? - Какие операции и сделки могут осуществлять кредитные организации? - Каково состояние банковской системы, какие сложились объективные предпосылки для её развития?
2. Центральный банк РФ, его задачи и функции	Найти в ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» перечисление функций и принципов деятельности ЦБР.
3. Денежно-кредитная политика ЦБР	Найти в ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» перечисление методы проведения денежно-кредитной политике. Ответить на вопросы: - Какие методы денежно-кредитного регулирования существуют в мировой практике? - Каковы основные показатели этих методов существуют в российской банковской системе? - Какие способы проведения аукционов допускает Банк России?
4. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	Найти в ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковские операции и сделки, осуществляемые кредитными организациями. Проработка лекционного материала. Ответить на вопросы: - Какие функции и задачи стоят перед подразделениями коммерческого банка? - Вы решили открыть свой банка. Что для этого нужно? - По каким причинам прекращается деятельность кредитной организации?
5. Ресурсы коммерческих банков	Проработка лекционного материала, учебной и периодической литературы. Решить задачи, данные в п. 9.2. УМК (примеры 1-13). Ответить на вопросы: - Какие виды банковских ресурсов вы знаете? - Какие операции банка относятся к пассивным? - Какие операции банка относятся к активным?

6. Структура активов коммерческих банков	<p>Ознакомиться с лекционным материалом, учебной и периодической литературой.</p> <p>Ответить на вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Какие определения следует дать понятиям: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения?</li> <li>- Что такое ликвидность, объём рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объём активов, приносящих доход?</li> </ul>
7. Прибыль коммерческих банков и её источники	<p>Проработка лекционного материала, учебной и периодической литературы, подготовка рефератов и заслушивание по ним докладов.</p> <p>Ответить на вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Каким образом формируется прибыль банка?</li> <li>- Какие направления использования прибыли существуют?</li> <li>- Что понимается под расходами банка?</li> </ul>
8. Пассивные и активные операции. Ликвидность и платёжеспособность коммерческого банка	<p>Проработка лекционного материала, учебной и периодической литературы, подготовка рефератов и заслушивание по ним докладов.</p> <p>Ответить на вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Чем отличаются понятия «ликвидность» и «платёжеспособность»?</li> <li>- Что такое риск дефицита ликвидности и каковы способы управления данным риском?</li> <li>- Какова роль ЦБР в регулировании ликвидностью коммерческих банков?</li> </ul>
<b>Раздел 2. Операции коммерческих банков</b>	
9. Организация платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения	<p>Проработка лекционного материала, работа с законодательными актами, периодические издания.</p> <p>Подготовка рефератов и заслушивание по ним докладов по темам- виды пластиковых карт и операции с ними, система платежей клиент-банк.</p> <p>Ответить на вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Что такое наличный и безналичный денежный оборот?</li> <li>- Какие формы безналичных расчётов вы знаете?</li> <li>- Каким образом совершаются расчёты пластиковыми карточками?</li> </ul>

<p>10. Кредитные операции коммерческого банка</p>	<p>Ознакомиться с лекционным материалом. Используя учебную и периодическую литературу, а также нормативные документы подготовить доклады - ипотечный кредит, потребительский кредит.          Решить задачи, данные в п. 9.2. УМК (примеры 14-25).          Ответить на вопросы:          - Какие факторы влияют на уровень процентной ставки?          - Каков механизм расчёта процентов по ссуде?          - Какие показатели характеризуют финансовое состояние и кредитоспособность предприятия-заёмщика?</p>
<p>11. Операции коммерческого банка с векселями</p>	<p>Ознакомиться с лекционным материалом. Работа с законодательными актами . Подготовка реферата и заслушивание по нему доклада - Современное состояние вексельного обращения в России.          Ответить на вопросы:          - Какие виды векселей вы знаете?          - Как осуществляется процедура выпуска собственных банковских векселей?          - Какие комиссионные операции осуществляют коммерческие банки с векселями?</p>
<p>12. Операции банка на рынке ценных бумаг</p>	<p>Конспектирование учебной литературы, законодательных актов .          Ответить на вопросы:          - Какие операции совершают коммерческие банки с ценными бумагами?          - Каковы правила выпуска акций и облигаций коммерческим банком?          - Как формируется инвестиционная политика банка?</p>
<p>13. Валютные операции коммерческого банка</p>	<p>Ознакомиться с лекционным материалом. Работа с законодательными актами (9, 10).          Ответить на вопросы:          - Какие банки могут осуществлять валютные операции?          - Каковы функции агентов валютного контроля?          - Какие виды валютных операций осуществляют коммерческие банки?</p>

<p>14. Посреднические операции коммерческого банка</p>	<p>Проработка учебной и периодической литературы . Подготовка рефератов и заслушивание по ним докладов, по темам - операции доверительного управления, лизинг, факторинг, форфейтинг. Ответить на вопросы: - Какие операции банков в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» относятся к сделкам? - Какие услуги оказывают банки предприятиям на первичном РЦБ? - Каким образом банки помогают ускорить и облегчить расчёты по сделкам между предприятиями?</p>
<p>15. Риски в банковской практике. Управление банковскими рисками.</p>	<p>Ознакомиться с лекционным материалом, учебной и периодической литературой . Ответить на вопросы: - Какие виды банковских рисков вы знаете? - В чём особенности управления банковскими рисками? - Какие способы оценки, распределения и покрытия риска существуют?</p>
<p>16. Банковский менеджмент</p>	<p>Ознакомиться с лекционным материалом, учебной и периодической литературы. Подготовка рефератов и заслушивание по ним докладов Ответить на вопросы: - Какие направления банковского менеджмента вы знаете? - Что такое комплексность процесса управления? - Какое определение можно дать понятию «риск менеджмента»?</p>
<p>17. Банковский маркетинг</p>	<p>Ознакомиться с лекционным материалом. Проработка учебной и периодической литературы. Подготовка реферата и заслушивание по нему доклада. Ответить на вопросы: - Какое определение можно дать понятию «банковский маркетинг»? - Какие основные этапы маркетинговой работы в коммерческом банке? - Какие виды рекламы эффективны в банковском деле?</p>

**Примерная тематика рефератов по дисциплине «Банковское дело»**

1. История возникновения банков в отдельных странах
2. Возникновение и развитие банков в России
3. Влияние банковской системы на развитие экономики
4. Банковская система России в современных условиях
5. Банковские системы зарубежных стран
6. Особенности деятельности Центрального банка (ЦБ) в сравнении с другими кредитными организациями
7. Развитие рынка банковских услуг в современных условиях

8. Возможности и пути участия банков в оздоровлении промышленности РФ
9. Структура и состояние банковского сообщества Омской области
10. Деятельность банков в Омском регионе
11. Организационно-правовые формы деятельности банков
12. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций
13. Законодательные основы деятельности современного банка
14. Инвестиционная деятельность банков.
15. Риски в банковской практике
16. Обеспечение безопасности банков
17. Банкротство коммерческого банка: правовое регулирование, критерии, процедура
18. Информационное обеспечение банковской деятельности
19. Налогообложение коммерческого банка
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка
21. Обеспечение гарантий возврата вкладов граждан в России и за рубежом
22. Платежно-расчетное обслуживание клиента на основе использования ценных бумаг клиента, банка, третьих лиц
23. Использование векселей для решения проблемы неплатежей и взаимозачета финансовых обязательств
24. Всемирная компьютерная банковская сеть. СВИФТ: Возникновение, развитие, организационная структура и направления деятельности
25. Автоматизация в банковском деле
26. Перспективы развития операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг
27. Опыт потребительского кредитования в России. Оценка риска при потребительском кредитовании, методы уменьшения риска
28. Развитие потребительского кредитования в России и за рубежом.
29. Проблемы кредитования жилищного строительства
30. Формы международного кредита
31. Направления развития и проблемы валютного рынка России
32. Развитие лизингового бизнеса
33. Проблемы и примеры развития факторинга в России
34. Практика реализации соглашения трастового управления в российских банках
35. Новые банковские продукты и услуги
36. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке
37. Основные цели, задачи и принципы маркетинга в банке
38. Организация маркетинговой деятельности в банке
39. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии
40. Комплекс маркетинга как инструмент реализации выбранной стратегии
41. Товарная (продуктовая) стратегия банка
42. Стратегия реализации
43. Ценовая стратегия банка
44. Коммуникационная политика банка

45. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы.

46. Организационная структура и маркетинговая служба банка

47. Система маркетингового контроля

48. Банковская конкуренция: специфика, основные формы (виды). Тенденции в банковской конкуренции отечественного рынка банковских услуг

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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

№ п/п	Разделы дисциплины	Компетенции (код)	Оценочные средства
1	Раздел 1. Банковская система и ресурсный потенциал коммерческих банков	ОК-5, ПК-2, ПК-7,	Правильность и аргументированность ответа во время устного собеседования, Доклад, Сообщение, Результаты тестирования
2	Раздел 2. Операции коммерческих банков	ОК-5, ПК-2, ПК-7,	Правильное решение ситуационных задач, последовательность и аргументированность в изложении ответа, Сообщение, Результаты тестирования
Промежуточный контроль			Экзамен

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций

Результаты (освоенные компетенции)	Показатели оценки результата	Критерии оценивания результата
умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);	<p>– <b>знает</b> правовые основы деятельности банков и других финансовых институтов в РФ и за рубежом;</p> <p>– <b>умеет</b> определять способы регулирования, надзора и контроля деятельности банков со стороны Банка России;</p> <p>– <b>владеет</b></p>	<p>- освоена;</p> <p>- частично освоена;</p> <p>- не освоена.</p>



	основными способами оценки финансовой деятельности банков и других кредитных институтов;	
способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);	– <b>знает</b> механизм проведения операций на фондовом рынке; – <b>умеет</b> выявлять возможности использования различных инструментов финансового рынка в деятельности банка; – <b>владеет</b> методами принятия решений, связанных с проведением операций на валютном и фондовом рынках;	- освоена; - частично освоена; - не освоена.
способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать (ПК-7);	– <b>знает</b> основы анализа и оценки финансовой деятельности банков и иных финансовых институтов; – <b>умеет</b> разрабатывать мероприятия направленные на снижение риска банковских операций; – <b>владеет</b> понятийным аппаратом в области построения баланса коммерческого банка;	- освоена; - частично освоена; - не освоена.

### 7.3. Примерные ( типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

#### Тесты на проверку «знать», формируемые компетенции: ОК-5, ПК-2, ПК-7.

#### *1.Что следует отнести к банковским операциям, а что к банковским сделкам:*

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
5. лизинговые операции;

**2. Что не является основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций:**

1. установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

2. задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один месяц со дня ее выдачи;

3. установление фактов недостоверности отчетных данных;

**3. Банк России осуществляет свои расходы за счет:**

1. собственных средств;
2. средств государственного бюджета;
3. заемных средств;
4. собственных и заемных средств.

**4. Обеспечение деятельности Банка России в сфере обращения наличных денежных знаков в денежно-кредитной системе Российской Федерации является задачей:**

1. Департамента платежных систем и расчетов Банка России;
2. Департамента эмиссионно-кассовых операций Банка России;
3. Департамента банковского регулирования и надзора;
4. Административного департамента.

**5. Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на:**

1. 4 года;
2. 5 лет;
3. 3 года;
4. бессрочно.

**6. Кто назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России?**

1. Государственная Дума;
2. Президент РФ;
3. Совет Директоров ЦБ РФ;
4. Наблюдательный Совет.

**7. Мониторинг предприятий осуществляется:**

1. Департаментом банковского регулирования и надзора;
2. Департаментом по работе с территориальными учреждениями Банка России;
3. Департаментом исследований и информации;
4. Департаментом информационных систем.

**8. Что из перечисленного ниже не относится функциям ЦБ РФ (Банка России):**

1. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

2. организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3. определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

4. установление правил бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации.

**9. Что не относится к основным целям деятельности Банка России:**

1. защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

2. получение прибыли;

3. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

**10. Что не относится к функциям ЦБ РФ:**

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;

2. установление правил проведения банковских операций;

3. управление золотовалютными резервами Банка России;

4. монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения.

**11. Что из перечисленного ниже не относится к функциям Национального банковского совета:**

1. рассматривает концепцию совершенствования банковской системы Российской Федерации;

2. рассматривает проекты основных направлений единой государственной денежно - кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, дает по ним заключения и анализирует итоги их выполнения;

3. вносит в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России;

4. осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела.

**12. С какой периодичностью заседает Совет Директоров ЦБ РФ?**

1. не реже одного раза в месяц;

2. один раз в квартал;

3. по необходимости;

4. один раз в год.

**13. Органами управления ЦБ РФ являются:**

1. Председатель ЦБ РФ, Совет директоров ЦБ РФ, Департаменты ЦБ РФ;

2. Председатель ЦБ РФ, Совет директоров ЦБ РФ, Национальный банковский совет;

3. Совет директоров ЦБ РФ, Департаменты ЦБ РФ, Национальный банковский совет;

**14. В течение какого срока учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его государственной регистрации?**

1. в течение первых трех лет;

2. в течение первого года;
3. ограничений сроков нет;
4. в течение первых пяти лет.

**15. Что отражается Учредительном договоре, а что в Уставе коммерческого банка?**

1. размер доли каждого учредителя кредитной организации в ее уставном капитале;
2. порядок и сроки внесения вкладов в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении;
3. размер уставного капитала кредитной организации;
4. фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования кредитной организации на языках народов Российской Федерации и(или) иностранных языках (в случае наличия таких наименований);
5. сведения о местонахождении (адресе) органов управления кредитной организации и ее обособленных подразделений;

**16. Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме:**

1. слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования;
2. слияния, присоединения, разделения, выделения и ликвидации;
3. присоединения, разделения, ликвидации и слияния;
4. верный вариант ответа отсутствует.

**17. К внутренним структурным подразделениям кредитной организации относятся:**

1. дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты;
2. представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты;
3. представительства, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, касса пересчета;
4. кредитно-кассовые офисы, обменные пункты.

**18. К основным этапам создания кредитной организации относят:**

1. предварительный этап, подписание учредительного договора, государственная регистрация, получение лицензии на осуществление банковской деятельности, мониторинг;
2. подписание учредительного договора, государственная регистрация, получение лицензии на осуществление банковской деятельности;
3. предварительный этап, подписание учредительного договора, государственная регистрация, получение лицензии на осуществление банковской деятельности;

**19. К обособленным подразделениям кредитной организации относятся:**

1. представительства, филиалы, внутренние структурные подразделения;
2. представительства, филиалы;
3. филиалы, внутренние структурные подразделения, обменные пункты;
4. представительства, дополнительные офисы.

**20. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:**

1. регулирования ликвидности банков;
2. обеспечения обязательств банков по депозитам;
3. увеличения финансовой устойчивости коммерческих банков;
4. снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности.

**21. Какой документ устанавливает порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России?**

1. Положение ЦБ РФ № 215-П;
2. Положение ЦБ РФ № 254-П;
3. Положение ЦБ РФ № 205-П;
4. Положение ЦБ РФ № 255-П.

**22.. Единый норматив отчислений в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, с 8 июля 2004 года составляет:**

1. 10%;
2. 3,5%;
3. 7%;
4. 20%.

**23. К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся:**

1. получение займов на межбанковском рынке;
2. вклады до востребования;
3. депозитные сертификаты;
4. сберегательные сертификаты.

**24. В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются пассивные остатки по:**

1. отдельным балансовым счетам всех разделов баланса КБ;
2. отдельным балансовым счетам 1, 2, 3, 4 разделов баланса КБ;
3. отдельным балансовым счетам 3, 4, 5 разделов баланса КБ;
4. по всем балансовым счетам.

**25. К работающим (приносящим доход) активам относятся:**

1. денежные средства;
2. средства на корреспондентском счете;
3. средства на резервном счете;
4. инвестиции в ценные бумаги.

**26. Какой коэффициент риска применяется при оценке активов: «Средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов»?**

1. 0%
2. 20%;
3. 50%;
4. 100%.

**27. Размер активов банка в публикуемом балансе:**

1. не включает созданные резервы на возможные потери;
2. включает созданные резервы на возможные потери по ссудам и по вложениям в ценные бумаги;

3. включает только резервы на возможные потери по предоставленным кредитам.

**28. Размер активов банка, определяемый в соответствии с Инструкцией № 110-И:**

1. не включает созданные резервы на возможные потери;
2. включает созданные резервы на возможные потери по ссудам и по вложениям в ценные бумаги;
3. включает только резервы на возможные потери по предоставленным кредитам.

**29. Поступления за счет уменьшения сумм созданных резервов на возможные потери по активным операциям:**

1. увеличивают доходы банка;
2. уменьшают доходы банка;
3. не влияют на доходы банка.

**30. Основными критериями оценки качества активов банка являются:**

1. ликвидность, доходность, диверсифицированность, степень риска вложений;
2. ликвидность, рискованность, стоимость, срочность;
3. диверсифицированность, стоимость, срочность, оборачиваемость;
4. степень риска вложений, срочность, доходность.

**31. Средний размер активов банка за 9 месяцев выразился в сумме 3 455 682 тыс. руб., чистая прибыль равнялась 31 335 тыс. руб. Прибыльность активов составила:**

1. 0,9% годовых;
2. 1,2% годовых;
3. 1,5% годовых.

**32. По форме получения доходы подразделяются на:**

1. процентные, непроцентные, прочие;
2. процентные, операционные, прочие;
3. операционные, неоперационные, прочие;
4. стабильные, нестабильные.

**33. Основным источником прибыли банка являются:**

1. портфель банковских ссуд;
2. первичные активы;
3. вторичные активы;
4. портфель ценных бумаг.

**34. Процентные расходы это:**

1. операционные расходы;
2. хозяйственные и прочие расходы;
3. начисленные и уплаченные проценты в рублях и в инвалюте;
4. расходы на функционирование банка.

**35. Разность между доходами и расходами коммерческого банка это:**

1. балансовая прибыль;
2. чистая прибыль;
3. валовый доход;

4. процентная маржа.

**36. Расходы на содержание аппарата управления относятся к:**

1. непроцентным расходам;
2. расходам по обеспечению функциональной деятельности банка;
3. оба варианта ответа.

**37. Валовой доход КБ можно представить в виде суммы:**

1. операционных и неоперационных доходов;
2. процентных и непроцентных доходов;
3. оба варианта ответа.

**38. Валовая (общая) процентная маржа определяется как:**

1.  $(\text{ЧПД} + \text{Прочие расходы}) / \text{Активы}$ ;
2.  $(\text{Операционные расходы банка} - \text{Уплаченные проценты} + \text{Расходы на содержание аппарата управления} - \text{Прочие доходы}) / \text{Активы, приносящие доход} \cdot 100\%$ ;
3.  $\text{ЧПД} / \text{Активы, приносящие доход} \cdot 100\%$ .

**39. Общий уровень рентабельности банка рассчитывается как:**

1. Прибыль / Доходы банка;
2. Прибыль / Активы;
3. Доходы / Активы.

**40. Основным источником ликвидности банка являются:**

1. портфель банковских ссуд;
2. первичные активы;
3. вторичные активы;
4. портфель ценных бумаг.

**41. Понятие «ликвидность» означает:**

1. легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
2. способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
3. сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

**42. Понятие «платежеспособность» означает:**

1. легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
2. способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
3. сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

**43. Текущая ликвидность банка улучшается за счет:**

1. уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;
2. опережающих темпов роста ликвидные активов;
3. создания отражаемых в активе баланса резервов на случай не погашения ссуд;

4. действия всех перечислены факторов.

**44. Регулирование (ограничение) риска потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определение максимально допустимого отношения кредитных требований банка к оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (366) календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 (366) календарных дней производится при использовании:**

1. норматива мгновенной ликвидности;
2. норматива общей ликвидности;
3. норматива долгосрочной ликвидности;
4. норматив абсолютной ликвидности.

**45. В целях регулирования (ограничения) риска потери банком ликвидности ЦБ РФ установлены числовые значения и методика расчета нормативов ликвидности:**

1. абсолютной, текущей, краткосрочной, долгосрочной ликвидности;
2. мгновенной, текущей, долгосрочной, общей ликвидности;
3. мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности;
4. абсолютной, общей, краткосрочной, долгосрочной ликвидности

**46. Минимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н3 устанавливается в размере:**

1. 50%;
2. 70%;
3. 15%;
4. 20%.

**47. Минимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н2 устанавливается в размере:**

1. 50%;
2. 70%;
3. 15%;
4. 20%.

**48. Максимально допустимое числовое значение норматива ликвидности Н4 устанавливается в размере:**

1. 120%;
2. 100%;
3. 800%;
4. 50%.

**49. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:**

1. займов;
2. покупки, не становясь их собственником;
3. выпуска и продажи ценных бумаг;
4. всеми перечисленными методами.

**50. Основными функциями собственного капитала коммерческого банка являются:**

1. защитная, контролирующая, регулирующая;



2. защитная, оперативная, регулирующая;
3. перераспределительная, контролирующая, регулирующая;
4. защитная, контролирующая, перераспределительная.

**51. В каком документе ЦБ РФ отражена методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций:**

1. Положение ЦБ РФ № 215-П;
2. Положение ЦБ РФ № 205-П;
3. Положение ЦБ РФ № 255-П.
4. Инструкция ЦБ РФ № 110-И.

**53. Какой из фондов является основным элементом собственного капитала:**

1. фонд материального поощрения;
2. уставный фонд;
3. резервный фонд;
4. фонд производственного и социального развития банка.

**54. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро устанавливается в размере:**

1. 20%;
2. 11%;
3. 10%;
4. 25%.

**55. Какой из обязательных нормативов определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска:**

1. достаточности собственных средств (капитала) банка;
2. ликвидности банков;
3. совокупной величины риска по инсайдерам банка;
4. использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

**56. Какие пассивы являются наиболее затратными для банка:**

1. депозиты до востребования;
2. межбанковский кредит;
3. срочные депозиты;
4. остатки на расчетных счетах предприятий.

**57. Номинальная ставка, скорректированная на степень инфляционного обесценения, представляет собой:**

1. базовую процентную ставку;
2. фиксированную процентную ставку;
3. реальную ставку;
4. плавающую процентную ставку.

**58. При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:**

1. платежные поручения, платежные требования, платежные поручения-требования;

2. платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, инкассовые поручения;

3. чеки, аккредитивы, векселя;

4. платежные и инкассовые поручения.

**59. При недостаточности денежных средств на счете в первую очередь осуществляется списание:**

1. по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

2. по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

3. по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

4. по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды с учетом исключений.

**60. При недостаточности денежных средств на счете в третью очередь осуществляется списание:**

1. по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

2. по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

3. по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

4. по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды с учетом исключений.

**61. Какой документ устанавливает порядок совершения безналичных расчетов на территории Российской Федерации:**

1. Положение ЦБ РФ № 2-П;

2. Положение ЦБ РФ № 232-П;

3. Положение ЦБ РФ № 199-П;

4. Положение ЦБ РФ № 215-П.

**62. В течение какого срока принимаются чеки и платежные поручения кредитной организацией:**

1. 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки;

2. 10 рабочих дней;
3. в день выписки;
4. в бессрочном порядке.

**63. *Согласие на оплату платежных документов, форма гарантии их оплаты:***

1. аваль;
2. акцепт;
3. авизо;
4. инкассо.

**64. *Как средство расчетов, платежа, накопления и займа может быть использован:***

1. вексель;
2. сертификат;
3. чек;
4. аккредитив.

**65. *Какой документ устанавливает порядок совершения банковских операций в части организации кассовой работы, инкассации, перевозки и хранения денежной наличности и ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории Российской Федерации:***

1. Положение ЦБ РФ № 2-П;
2. Положение ЦБ РФ № 205-П;
3. Положение ЦБ РФ № 199-П;
4. Положение ЦБ РФ № 215-П.

**66. *Объявление на взнос наличными, представляет собой:***

1. комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера;
2. комплект документов, состоящий из контрольной марки, квитанции и ордера;
3. комплект документов, состоящий из квитанции и ордера;
4. комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции, ордера и контрольной марки.

**67. *При приеме денежной наличности от работника кредитной организации для зачисления на внутрибанковские счета выписывается:***

1. объявление на взнос наличными;
2. приходный кассовый ордер;
3. чек;
4. расходный кассовый ордер.

**68. *При выдаче чековых книжек клиентам из кассы чеки должны выдаваться:***

1. с подписью руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
2. оформленными штампом кредитной организации, выдающей чеки;
3. оформленными штампом кредитной организации, выдающей чеки, с указанием на каждом чеке номера счета клиента, с которого будет оплачиваться чек;
4. не заполненными.

**69. Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации производится:**

1. приходными кассами;
2. вечерними кассами;
3. кассами пересчета;
4. кладовой ценностей.

**70. Тарифы на расчетные услуги Банка России дифференцированы в зависимости от:**

1. способа осуществления платежа, периода времени передачи расчетных документов клиентом в Банк России;
2. периода времени передачи расчетных документов клиентом в Банк России;
3. способа осуществления платежа и количества платежных документов;
4. сезонности.

**71. Наиболее короткий срок кредитования ЦБ РФ (Банком России) коммерческим банкам относится к кредитам:**

1. овернайт;
2. внутридневным;
3. ломбардным;
4. под залог и поручительства.

**72. Межбанковский кредит – это:**

1. только активная операция банка;
2. только пассивная операция банка;
3. может быть активной и пассивной операцией банка.

**73. Что является обеспечением по внутридневным кредитам, кредитам овернайт:**

1. залог (блокировка) ценных бумаг из [Ломбардного списка Банка России](#);
2. залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций сферы материального производства;
3. поручительства кредитных организаций;
4. гарантии кредитных организаций.

**74. На рынке МБК ставка MIBOR является:**

1. средней ставкой по предложениям предоставить кредит;
2. средней ставкой по предложениям взять кредит;
3. средневзвешенной ставкой по проведенным сделкам.

**75. На рынке МБК ставка MIBID является:**

1. средней ставкой по предложениям предоставить кредит;
2. средней ставкой по предложениям взять кредит;
3. средневзвешенной ставкой по проведенным сделкам.

**76. На рынке МБК ставка MIACR является:**

1. средней ставкой по предложениям предоставить кредит;
2. средней ставкой по предложениям взять кредит;
3. средневзвешенной ставкой по проведенным сделкам.

**77. К IV категории качества относятся ссуды:**

1. сомнительные;

2. проблемные;
3. нестандартные;
4. стандартные.

**78. Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам, отнесенным ко второй категории качества, составляет:**

1. 0%;
2. 1-20%;
3. 10%;
4. 50%.

**79. Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам, отнесенным к третьей категории качества, составляет:**

1. 10%
2. 1-20%;
3. 21-50%
4. 20%.

**80. Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам, отнесенным к четвертой категории качества, составляет:**

1. 10-20%;
2. 10-15%;
3. 51-100%;
4. 100%.

**81. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из:**

1. пяти категорий качества;
2. четырех групп риска;
3. трех групп риска;
4. четырех категорий качества

**Письменные задания на проверку «уметь», формируемые компетенции:  
ОК-5, ПК-2, ПК-7**

1. Межбанковские расчеты. Счета ЛОРО и НОСТРО.
2. Финансовый рынок: понятие, функции, структура.
3. Спрос на деньги и предложение денег на денежном рынке. Регулирование спроса и предложения денег Центральным банком.
4. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ.
5. Обязательные резервы коммерческих банков, депонированные в ЦБ РФ, их роль в денежно-кредитном регулировании экономики.
6. Сущность и функции кредита.
7. Принципы кредитования в рыночной экономике.
8. Формы и виды кредита, их характеристика.
9. Коммерческий кредит и его особенности.
10. Международный кредит, характеристика его основных видов.

11. Экономическая природа ссудного процента. Факторы, влияющие на величину процентной ставки.
12. Структура и функции кредитной системы РФ.
13. Банковская система РФ.
14. Статус и функции Центрального банка РФ.
15. Функции и принципы работы коммерческого банка.
16. Виды коммерческих банков.
17. Традиционные и современные операции коммерческих банков.
18. Понятие и виды валютных систем. Современная мировая валютная система.
19. Международные кредитно-финансовые институты: МВФ, группа Всемирного Банка и др.
20. Характеристика банковской системы РФ и основных тенденций ее развития.
21. Функции, принципы деятельности и виды коммерческих банков.
22. Центральный банк, его роль в деле регулирования деятельности коммерческих банков.
23. Спрос на деньги и предложение денег на денежном рынке. Регулирование спроса и предложения денег Центральным банком.
24. Цели, инструменты и методы денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ.
25. Обязательные резервы коммерческих банков, депонированные в ЦБ РФ, их роль в денежно-кредитном регулировании экономики.
26. Кредиты рефинансирования Центрального банка.
27. Организационная структура коммерческого банка: органы управления, функциональные подразделения и службы банка.
28. Пассивные операции банка. Структура и качественная характеристика пассивов.
29. Собственные средства банка: структура и функции. Достаточность капитала банка.
30. Ресурсы коммерческих банков: их структура и источники формирования.
31. Активные операции банка. Структура и качественная характеристика активов.
32. Ликвидность коммерческого банка.
33. Организация процесса кредитования в коммерческом банке. Этапы кредитной сделки.
34. Виды банковских кредитов. Способы выдачи и возврата ссуды.
35. Кредитная политика банка.
36. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
37. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
38. Формы обеспечения возвратности кредита.
39. Кредитный риск банка. Оценка и управление кредитным риском.
40. Принципы и формы безналичных расчетов.
41. Способы проведения межбанковских расчетов.
42. Инвестиционные операции коммерческих банков.

43. Эмиссионные операции коммерческих банков.
44. Формирование и управление фондовым портфелем банка.
45. Операции банков с векселями.
46. Операции банков с ценными бумагами.
47. Валютные операции коммерческих банков.
48. Валютное регулирование и валютный контроль в России.
49. Валютные сделки «СПОТ» и срочные валютные сделки.
50. Валютные и процентные риски банков. Методы страхования валютных и процентных рисков.
51. Лизинговые операции коммерческих банков.
52. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков.
53. Виды банковских рисков и способы управления ими.
54. Баланс коммерческого банка, принципы его построения, виды анализа.
55. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
56. Обязательное страхование вкладов граждан в банках РФ.

**Ситуационные задачи на проверку «владеть», формируемые компетенции: ОК-5, ПК-2, ПК-7**

**Задача 1.** 15 января банк приобрел вексель номиналом 100 тыс. руб., выданный до 1 августа текущего года. Определите сумму, подлежащую получению банком по этому векселю, если процентная ставка по векселю составляет 14% годовых.

**Задача 2.** 10 апреля банк выдал кредит в сумме 3 500 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 18% годовых. Рассчитать сумму процентов по кредиту, исходя из следующего графика погашения: 16 июня – 2 000 тыс. руб., 31 августа – 500 тыс. руб. и 10 октября – оставшаяся часть кредита.

**Задача 3.** Определите размер собственного капитала банка, если его уставный капитал составляет – 150 000 тыс. руб.; резервный фонд – 17 000 тыс. руб., эмиссионный доход – 25 000 тыс. руб.; нераспределенная прибыль прошлых лет 100 000 тыс. руб.; резервы на возможные потери по ссудам – 58 000 тыс. руб.; вклады физических лиц – 500 000 тыс. руб.; собственные акции, выкупленные у акционеров, – 5 000 тыс. руб.; средства в фонде обязательных резервов Банка России – 256 000 тыс. руб.

**Задача 4.** 15 июня предприятие обратилось в банк с запросом на получение кредита в сумме 1 500 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 20% годовых. Возврат кредита будет производиться ежемесячно 15 числа каждого месяца равными долями в течение всего срока кредитования, проценты 22 уплачиваются ежемесячно в дни возврата кредита. Составить график погашения кредита и определить сумму процентов за каждый месяц.

**Задача 5.** Рассчитайте срок погашения векселя:

- вексель датой составления 15.06.2009 г. сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 15.10.2009 г.»;

- вексель датой составления 31.01.2008 г. сроком на один месяц от даты составления векселя; сроком на два месяца от даты составления векселя;
- вексель датой составления 03.06.2009 г. сроком платежа в середине ноября 2009 г.;
- вексель датой составления 24.05.2009 г. сроком платежа через 10 дней от даты составления векселя.

**Задача 6.** Определите цену размещения собственного векселя коммерческого банка, если номинал векселя 2 000 тыс. руб., срок платежа через 6 месяцев от даты составления векселя, а процентная ставка 12% годовых. Назовите отличия процентного и дисконтного векселей банка.

**Задача 7.** Клиент банка имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 2 500 тыс. руб. на 2 года. Банк предлагает следующие условия:

- 11% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
- 12% годовых с ежегодной капитализацией процентов;
- 16% годовых с разовым начислением процентов в конце срока.

Выберите наиболее выгодный для клиента вариант размещения средств в банке.

**Задача 8.** Пенсионеркой Магомедова М.М., в ОАО «АК Эсид-банк» открыт вклад «Пенсионный» сроком на 90 дней. Сумма вклада составляет 65 тысяч рублей. Согласно заключенному договору, проценты по вкладу исчисляются по формуле сложных процентов, период капитализации составляет – 30 дней, ставка по вкладу 8% годовых.

Условиями вклада предусмотрена возможность снятия процентов в течение срока действия договора вклада.

По истечении 90 дней в кассе банка Магомедова М.М., были получены проценты, исчисленные с начала срока действия договора вклада.

Сумма вклада и проценты получены в кассе банка спустя 7 дней по истечении срока вклада. Автоматическое пролонгирование вклада договором вклада не предусмотрено. Ставка по вкладам до востребования составляет 0,1%.

Требуется:

1. Определить сумму процентов, причитающихся к получению по истечении каждых 30 дней в течение срока вклада.
2. Сумму, которую получит вкладчица в кассе банка в конце срока.

**Задача 9.** Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2014 г. по ставке 30% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 20%. 25 октября вклад был закрыт.

Определить сумму начисленных процентов при английской и при германской практиках начисления.

**Задача 10.**

2.07.2014 г: банк принял в межбанковский депозит денежные средства в сумме 80 тыс. руб. сроком на 7 дней по ставке 24,9%.

Определить сумму возврата банком по указанному депозиту.

**Задача 11.**



11.08.2014 г. банк выдает предприятию кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 25%. Срок возврата кредита и процентов по нему 11.09.2014 г. Определить сумму уплаченных процентов.

**Задача 12.** М. Е. Салтыков - Щедрин описывает в «Господах Головлёвых» такую сцену: «Порфирий Владимирович ... сидит у себя в кабинете, исписывая цифирными вкладками листы бумаги. На этот раз его занимает вопрос: сколько было бы у него теперь денег, если б маменька ... подаренные ему при рождении дедушкой ..., на зубок сто рублей ... не присвоила себе, а положила бы вкладом в ломбард на имя малолетнего Порфирия? Выходит, однако, немного: восемьсот рублей...».

Определите сложную ставку процентов годовых ломбарда по вкладам, если Порфирию в момент его расчетов было 50 лет.

**Задача 13.** 05,09,2014 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2014 г.). Сумма вклада – 15 тыс. руб. Процентная ставка – 15% по условиям договора, начисленные по итогам каждого дня срока действия договора проценты увеличивают сумму вклада.

Определить сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозита.

**Задача 14.** Дата погашения дисконтного векселя – 22 июля текущего года.

Определить выкупную цену и дисконт на 2 июля векселя номиналом 100 млн. рублей, если вексельная ставка составляет 40% годовых, а число дней в году принять за 360.

**Задача 15.** Клиент имеет вексель на 10000 руб., который он хочет учесть 01.03.2014 г. в банке по сложной учётной ставке, равной 7%. Какую сумму он получит, если срок погашения векселя 01.08.2014 г.?

**Задача 16.** Определить ожидаемый уровень инфляции за год при ежемесячном уровне инфляции 6%.

**Задача 17.** Банк выдал клиенту кредит на один год в размере 2000 руб. по ставке 6% годовых. Уровень инфляции за год составил 40%. Определить с учётом инфляции реальную ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

**Задача 18.** Вкладчик намерен положить в банк сумму, чтобы его сын в течение пятилетнего срока обучения мог снимать в конце каждого года по 10000 руб. и израсходовать к концу учебы весь вклад. Определить сумму вклада, если годовая ставка сложных процентов составит 12%.

**Задача 19.** Заемщик получил кредит 3 млн. руб. на 5 месяцев с условием погашения долга в конце каждого месяца равными срочными платежами. На величину долга начисляются сложные проценты по ставке 5% за месяц. Определить сумму срочного платежа.

**Задача 20.** Банк объявил, что дивиденды по его акциям за прошедший год составляют 20% годовых по обыкновенным акциям и 20% годовых по привилегированным акциям. Определить сумму дивиденда на одну привилегированную акцию номиналом 3000 руб. и одну обыкновенную акцию номиналом 1000 руб.

**Задача 21.** Определить ожидаемый доход от покупки акции номиналом 1000 руб., ежегодного получения дивидендов в размере 20% годовых и ежегодного роста

стоимости на 10% от номинала, если акция будет продана через 5 лет, а также доходность операции.

**Задача 22.** АО с уставным фондом 1 млн. руб. имеет следующую структуру капитала: 85 обыкновенных акций и 15 привилегированных. Размер прибыли к распределению между акционерами составляет 120 тыс. руб. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям составляет 10%. Определить дивиденды для владельца обыкновенной акции.

**Задача 23.** Балансовая прибыль АО с уставным фондом 2 млн. руб., полученная от производственной деятельности, составила 10 млн. руб. Собрание акционеров постановило, что оставшаяся после уплаты налогов прибыль следует распределить так: 20% на развитие производства, а 80% на выплату дивидендов. Определить курс акций, если банковский процент составляет 80%, номинал акции - 100 руб., а ставки налога на прибыль - 32%.

**Задача 24.** Курс облигаций номиналом 500 руб. составляет 75. Определить цену облигации.

**Задача 25.** Доход по облигациям номиналом 1000 руб. выплачивается каждые полгода по ставке 50% годовых. Вычислить сумму дохода по каждой выплате.

**Задача 26.** Облигации номиналом 1000 руб. и со сроком обращения 90 дней продаются по курсу 85. Определить сумму дохода от покупки 5 облигаций и доходность финансовой операции при расчетном количестве дней в году 360.

**Задача 27.** Облигация куплена по курсу 95 и будет погашена через 10 лет. Проценты по облигации выплачиваются в конце срока по сложной ставке 5% годовых. Определить доходность приобретения облигации.

**Задача 28.** Определить сумму кредита под товарно - материальные ценности при следующих условиях: остаток материалов на складе – 800 000р; остаток материалов в пути – 40 000р; задолженность поставщикам за материалы – 120 000р; собственные оборотные средства – 120 000р; лимит кредитования – 800 000р; Задолженность по суде – 70 000р.

**Задача 29.** Рассчитайте размер процентов по вкладу: сумма вклада – 10 тыс. руб., процентная ставка – 10% годовых, дата внесения вклада в банк – 29 октября 2009 года и дата возврата вклада банком 29 января 2010 года.

### **Примерные темы курсовых работ**

В соответствии с учебным планом курсовая работа по дисциплине «Банковское дело» выполняется студентами всех форм обучения. Целью курсовой работы является углубление полученных знаний и приобщение к научным исследованиям. Тема курсовой работы выбирается студентами из тематики предлагаемой Филиалом или предлагается самим студентом и согласуется с преподавателем. При выполнении курсовой работы студент руководствуется методической разработкой, подготовленной Филиалом.

«Банковское дело» *Методические рекомендации по выполнению и защите курсовой работы для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика очной и заочной форм обучения.*

1. Современная банковская система России
2. Регулирование банковской деятельности

3. Роль Центробанка России в разработке и проведении единой государственной кредитно-денежной политики
4. Коммерческие банки России
5. Банковские системы зарубежных стран
6. Клиент и банк: проблемы выбора
7. Ликвидность и платежеспособность банка
8. Рейтинг банков
9. Управление пассивами банка
10. Управление активами банка
11. Развитие кредитных отношений в современной России
12. Виды краткосрочного кредитования КБ
13. Кредитные риски
14. Оценка кредитоспособности заемщика
15. Факторинговые операции банков
16. Лизинговые операции банков
17. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ
18. Кредитная политика коммерческого банка
19. Работа банков с векселями
20. Инвестиционная деятельность банков
21. Трастовые операции банка
22. Банковский депозитарий
23. Корреспондентские отношения между банками и межбанковские расчеты
24. Система денежных расчетов
25. Автоматизированные платежные системы
26. Кредитные карточки
27. Валютные операции банка
28. Международный финансовый рынок
29. Банковский маркетинг: современная теория и практика в России
30. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг
31. Банковские риски и управление ими
32. Банки на рынке ценных бумаг
33. Банковская реклама
34. Формирование позитивного имиджа коммерческого банка
35. Страхование банковских рисков
36. Финансовая устойчивость страховой организации
37. Страховой рынок России и его регулирование
38. Менеджмент в страховой компании
39. Страхование экспортно-импортных рисков
40. Стратегия управления коммерческим банком в условиях переходного периода
41. Банковские холдинги и их деятельность на финансовых рынках: зарубежный и отечественный опыт
42. Кадровая политика банка и ее особенности в условиях переходного периода
43. Банки на рынке трудовых ресурсов: конкуренция и сотрудничество

44. Обеспечение безопасности банка
45. Рентабельность банка
46. Операции банка по внешнеторговому контракту
47. Факторинг
48. Форфейтирование как способ повышения эффективности внешнеэкономических операций
49. Переводный вексель в международных расчетах
50. Использование документального аккредитива в международных банковских операциях
51. Регулирование международных валютных отношений в современной России
52. Мировые рынки золота и операции с золотом
53. Финансовая отчетность коммерческих банков
54. Пластиковые деньги России: история и перспективы
55. Валютный дилинг в России: сущность, проблемы, решения
56. Электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях
57. Управление вексельным портфелем банка
58. Использование технологии INTERNET как элемент маркетинга по продвижению банковских услуг на рынке
59. Операции банка с государственными ценными бумагами
60. Банковская конкуренция в современных условиях
61. Управление ликвидностью коммерческого банка
62. Надзорные функции Центрального банка
63. Договор банковского счета
64. Роль коммерческих банков в инвестиционном процессе
65. основные направления денежно-кредитной политики на 1997-1998 гг.
66. Стратегия развития банковской системы
67. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России
68. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка

#### **7.4. Перечень экзаменационных вопросов по дисциплине «Банковское дело»**

1. Банковская система РФ. Её структура и функции.
2. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
3. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.
4. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.
5. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
6. Виды банковских операций.
7. Состав и структура пассивов коммерческого банка.
8. Собственные ресурсы коммерческого банка.
9. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
10. Заёмные ресурсы коммерческого банка.

11. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
12. Депозитные операции коммерческих банков.
13. Рынок межбанковских кредитов.
14. Кредиты ЦБР, предоставляемые коммерческим банкам.
15. Способы организации кредитных аукционов ЦБР.
16. Состав и структура активов банка. Качество активов.
17. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
18. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и
19. платежеспособностью коммерческого банка.
20. Регулирование ликвидности и платежеспособности коммерческих банков со стороны Банка России.
21. Организация платёжного оборота банка.
22. Кассовые операции коммерческого банка.
23. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
24. Аккредитивная форма расчетов.
25. Межбанковские корреспондентские отношения.
26. Расчеты платежными поручениями.
27. Расчеты чеками.
28. Инкассовая форма расчетов.
29. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
30. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
31. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.
32. Заключение кредитного договора.
33. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
34. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
35. Формы обеспечения возвратности кредита.
36. Ипотечные кредиты.
37. Потребительские кредиты.
38. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
39. Выпуск векселей коммерческим банком.
40. Операции банков с векселями.
41. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
42. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
43. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
44. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
45. Депозитарные операции коммерческих банков.
46. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
47. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
48. Операции доверительного управления. ОФБУ.

49. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.

50. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.

51. Текущий валютный счёт клиента в коммерческом банке.

52. Виды рублевых счетов нерезидентов РФ.

53. Лизинговые операции коммерческих банков.

54. Факторинг.

55. Форфейтинг.

56. Банковские риски и способы их минимизации.

57. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.

58. Финансовый менеджмент и управление персоналом.

59. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.

60. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.

61. История становления и развития банковской системы в России.

62. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.

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

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой

#### **Оценивание студента на экзамене по дисциплине (модулю)**

<b>Оценка экзамена (стандартная)</b>	<b>Требования к знаниям</b>
«отлично» («компетенции освоены полностью»)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо» («компетенции в основном освоены»)	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

«удовлетворительно» («компетенции освоены частично»)	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«неудовлетворительно» («компетенции не освоены»)	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### *Основная литература*

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 592 с.
2. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2009. – 400 с.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 592 с.
4. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г.Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 304 с.
5. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/ О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко / под ред. проф. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., М.: КНОРУС, 2008. - 264 с.
6. Основы банковского дела: учебное пособие / коллектив авторов / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е, перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 392 с.

### *Дополнительная литература*

7. Безруких П.С. Бухгалтерское дело: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / П.С.Безруких, И.П.Комиссарова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 271 с.
8. Безруких П.С. Бухгалтерское дело: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / П.С.Безруких, И.П.Комиссарова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 271 с.
9. Банковское дело: Учебник, 4-е изд, перераб. и доп. под ред. проф. В И Колесникова, проф Л П Кроливецкой. -М: Финансы и статистика, 1999. – 464 с: ил.
10. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика. 2005. – 608 с. ил
11. Алдашева А.А., Медведев В.И., Сарбанов У.К. Психология банковской деятельности. СПб: Семаргл», 2006. – 624 с.

## **9. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

При изучении дисциплины «Банковское дело» студентам полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

- общие информационные, справочные и поисков «Консультант Плюс», «Гарант»;
- профессиональные поисковые системы «ScienceDirect», «EconLit».

Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, студентам необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:

- [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) Официальный сайт Министерства финансов РФ
- [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) Официальный сайт Казначейства
- [www.eks.ru](http://www.eks.ru) Госкомстат РФ - официальный сайт
- [www.rambler.ru](http://www.rambler.ru) - Поисковая система «Рамблер»
- [www.vandex.ru](http://www.vandex.ru) - Поисковая система «Яндекс»
- [www.nlr.ru/](http://www.nlr.ru/) Российская национальная библиотека.
- [www.nns.ru/](http://www.nns.ru/) Национальная электронная библиотека.
- [www.rsl.ru/](http://www.rsl.ru/) Российская государственная библиотека.
- [www.google.ru](http://www.google.ru) Поисковая система «Google».

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

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

Лекции - форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме.

В состав учебно-методических материалов лекционного курса включаются:

- учебники и учебные пособия, в том числе разработанные преподавателями кафедры, конспекты (тексты, схемы) лекций в печатном виде и /или электронном представлении - электронный учебник, файл с содержанием материала, излагаемого на лекциях, файл с раздаточными материалами;

- тесты и задания по различным темам лекций (разделам учебной дисциплины) для самоконтроля студентов;



- списки учебной литературы, рекомендуемой студентам в качестве основной и дополнительной по темам лекций (по соответствующей дисциплине).

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Особая форма практических занятий – лабораторные занятия, направленные на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений. В процессе лабораторной работы студенты выполняют одно или несколько лабораторных заданий, под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Семинары – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

**Учебно-методические материалы практических (семинарских) занятий включают:**

А) Методические указания по подготовке практических/семинарских занятий, содержащие:

- план проведения занятий с указанием последовательности рассматриваемых тем занятий, объема аудиторных часов, отводимых для освоения материалов по каждой теме;

- краткие теоретические и УММ по каждой теме, позволяющие студенту ознакомиться с сущностью вопросов, изучаемых на практических/лабораторных семинарских занятиях, со ссылками на дополнительные УММ, которые позволяют изучить более глубоко рассматриваемые вопросы;

- вопросы, выносимые на обсуждение и список литературы с указанием конкретных страниц, необходимый для целенаправленной работы студента в ходе подготовки к семинару (список литературы оформляется в соответствии с правилами библиографического описания);

- тексты ситуаций для анализа, заданий, задач и т.п., рассматриваемых на занятиях. Практические занятия рекомендуется проводить и с использованием деловых ситуаций для анализа (case-study method).

Б) Методические указания для преподавателей, ведущих практические/семинарские занятия, определяющие методику проведения занятий, порядок решения задач, предлагаемых студентам, варианты тем рефератов и организацию их обсуждения, методику обсуждения деловых ситуаций для анализа.

### **Методические указания по организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы студентов при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих студенту в удобное для него время осваивать учебный материал;

- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;

- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы студентов, поскольку именно эти виды учебной работы студентов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;

- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Предметно и содержательно самостоятельная работа студентов определяется образовательным стандартом, рабочими программами учебных дисциплин, содержанием учебников, учебных пособий и методических руководств.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач.

Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания. Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории.

Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления,

позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений.

Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

### **Методические указания по выполнению рефератов**

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения.

Объем реферата - от 5 до 15 машинописных страниц.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7-10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее

познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

## **11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) включают;

- технические средства: компьютерная техника и средства связи (персональные компьютеры, проектор, интерактивная доска, видеокамеры, акустическая система);
- методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов, компьютерный лабораторный практикум);
- перечень и Интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы, электронная почта, профессиональные, тематические чаты и форум, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии и справочники; электронные учебные и учебно-методические материалы);
- перечень программного обеспечения (системы тестирования, персональные пакеты прикладных программ, программы-тренажеры, программы-симуляторы);
- перечень информационных справочных систем (ЭБС Книгафонд, «Консультант»).

## **12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для материально-технического обеспечения дисциплины «Банковское дело» необходимы следующие средства:

- компьютерные классы для работы с учебно-методическими комплексами с доступом в Интернет;
- проектор, совмещенный с ноутбуком.

Отдельные лекции и практические занятия проводятся с использованием вспомогательных средств: раздаточных материалов, слайдов, мультимедийных презентаций.

## **13. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению 38.03.01 «Экономика» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных методов. В процессе преподавания дисциплины «Банковское дело» предусмотрено использование следующих активных форм обучения:

- проведение деловых игр во время практических занятий;
- разбор конкретных ситуаций на семинарских занятиях (например, моделирование ситуации поведения потребителя при различных изменениях рыночной конъюнктуры - цен, доходов и пр.);
- организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.);

- использование электронных обучающих материалов (лекций) с последующим обсуждением их содержания на занятиях.

В процессе преподавания дисциплины «Банковское дело» предусмотрено использование следующих интерактивных методов обучения:

- деловая игра – метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя;

- ситуационный анализ (кейс-стади) – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций;

- коллоквиум – форма учебного занятия, в ходе которого преподаватель контролирует усвоение студентами сложного лекционного курса, а также процесс самостоятельной работы студентов в течение семестра. На коллоквиум выносятся узловые, спорные или особенно трудные темы, а также самостоятельно изученный студентами материал. Он позволяет систематизировать знания;

- круглый стол - наиболее эффективный способ для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам;

- дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающегося и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20 % аудиторных занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО с учетом рекомендаций и ООП ВО по направлению подготовки 38.03.01 – «Экономика», профилю «Финансы и кредит».

Составители: д.э.н., профессор Садыгов Э.М., к.э.н., доцент Шахбанов Ш.А.

Рецензент: к.э.н., доцент Бабаев А.А.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета филиала от 19.03.2015г., протокол № 06.