

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.09  
(индекс дисциплины)

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело и кредитные институты

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)

Финансовый менеджмент

(направленность (профиль))

Форма обучения: очная

Год набора: 2021

Общая трудоемкость: 4 ЗЕ

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	6	Итого
Вид занятий \ Форма контроля	Экзамен	
Лекции	26	26
Лабораторные		
Практические	52	52
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,35	0,35
Контактная работа	78,35	78,35
Самостоятельная работа	30	30
Контроль	35,65	35,65
Итого	144	144

Рабочую программу составил(и):

старший преподаватель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Быкова Н.Н.

---

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

---

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:



Отсутствует



Рецензент

---

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана специальности 38.03.01 «Экономика», направленности (профили): «Финансовый менеджмент».

**Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2025 г.**

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

---

(протокол заседания № 1 от «01» сентября 2020г.).

## 1. Цель и задачи изучения дисциплины (учебного курса)

Цель:

- формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области организации банковской деятельности на современном этапе;
- формирование представления о деятельности современного российского коммерческого банка;
- научить будущих бакалавров правилам ведения банковского дела и основам взаимоотношений банков и различных хозяйствующих субъектов страны.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Экономика», «Микроэкономика», «Теория бухгалтерского учета», «Теория экономического анализа», «Макроэкономика», «Экономическая статистика», «Финансовый анализ кредитной организации», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовый анализ кредитной организации», «Финансовое консультирование», «Ценные бумаги и производные финансовые инструменты».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Управление активами», «Анализ рынка ценных бумаг», «Налоги и налогообложение», «Банковское дело и кредитные институты», «Антикризисный финансовый менеджмент», «Организация кредитной деятельности», «Производственная практика (преддипломная практика)».

## 3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
– Способен собирать информацию по спросу на рынке финансовых услуг (ПК-8)	ПК-8.2 Способен использовать методы сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, в том числе банковских	Знать: – методологические требования к методам сбора информации: опросу, анализу документальных источников, наблюдению
		Уметь: – подготовить полный комплект отчётных материалов по этапу сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, в том числе банковских (массива данных, методического отчёта, контактных ведомостей, аудиозаписей), в согласованном формате в соответствии с требованиями технического задания
		Владеть: – навыками согласования вопросов организации и порядка проведения сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, в том числе банковских, с третьими лицами

<p>– Способен собирать данные и вести базы по клиентам (ПК-9)</p>	<p>ПК-9.1 Способен к использованию основных методов, способов и средств получения, хранения, переработки информации в базах данных по клиентам, навыков работы с компьютером как средством управления информацией</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основные принципы, методы, способы и средства получения, хранения, и обработки информации в базах данных по клиентам;</li> <li>– классификацию баз данных по клиентам по структуре;</li> <li>– принципы представления информации в базах данных по клиентам различных типов</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формировать фонды документов, автоматизированные базы данных по клиентам;</li> <li>– обеспечивать эффективное использование и сохранность информации в базах данных по клиентам</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– способностью формировать фонды документов, автоматизированные базы данных по клиентам, обеспечивать их эффективное использование и сохранность;</li> <li>– навыками формулирования и анализа результатов запросов к базам данных по клиентам;</li> <li>– навыками работы с компьютером как средством управления информацией в базах данных по клиентам</li> </ul>
<p>– Способен составлять аналитические заключения рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами (ПК-11)</p>	<p>– ПК-11.2 Способен составлять прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами при оказании или использовании банковских услуг и услуг кредитных институтов</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– задачи и функции рейтинговых агентств, аналитиков, государственных и муниципальных органов управления;</li> <li>– основные индикаторы, характеризующие уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– проверять полноту и подлинность документов, используемых при осуществлении операций коммерческих банков с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами;</li> <li>– проводить расчеты финансовых показателей, характеризующих уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для рейтинговых агентств, аналитиков, государственных и муниципальных органов управления;</li> <li>– применять методы расчета уровня услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для составления прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</li> </ul> <p>Владеть:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для рейтинговых агентств, аналитиков, государственных и муниципальных органов управления;</li> <li>– приемами оценки индикаторов, характеризующих уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для составления прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</li> </ul>
--	--	---

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
<b>Модуль I. Организация деятельности коммерческого банка</b>	Лек, Пр	Тема 1.1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы	6	12	8	—	Промежуточный тест Кейс задачи
	Лек, Пр	Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	6	12	8	—	Промежуточный тест Кейс задачи
	Лек, Пр	Тема 1.3. Активы коммерческого банка. Банковская прибыль и ее источники	6	12	8	—	Промежуточный тест Кейс задачи
<b>Модуль II. Организация деятельности Центрального Банка</b>	Лек, Пр	Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации	6	12	8	—	Промежуточный тест Кейс задачи
	Лек, Пр	Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора	6	12	8	—	Промежуточный тест Кейс задачи
<b>Модуль III. Международные и региональные валютно-кредитные организации</b>	Лек, Пр	Тема 3.1. Международные и региональные валютно-кредитные организации	6	18	20	—	Промежуточный тест Кейс задачи Круглый стол (дискуссия, полемика, диспут, дебаты)
	ПА	Промежуточная аттестация	5	0,35	60	—	Итоговый тест Вопросы к экзамену
	Ср	Самостоятельная работа	5	30	—	—	Повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы Подготовка к практическим занятиям Работа с электронными источниками Подготовка к сдаче экзамена

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Кон-		6	35,65	40		
Итого:				144	100		

## **5. Образовательные технологии**

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе при изучении дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» используются следующие образовательные технологии:

1. Технология традиционного обучения.

Формы обучения: лекция. Методы обучения: наглядное, словесное, конспектирование.

Формы обучения: семинар с использованием метода анализа конкретных ситуаций. Методы обучения: решение практических заданий.

2. Дистанционные образовательные технологии.

## **6. Методические указания по освоению дисциплины**

Изучение дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельное изучение специальной литературы по вопросам программы, подготовку докладов и выступлений с соответствующей презентацией, а также выполнение заданий из соответствующего практикума.

На лекциях изучаются теоретические и методические основы налогового учета и отчетности, подходы к оценке методов налогового учета, а также вопросы подготовки налоговой отчетности.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям и зачету.

На практических занятиях проводится обсуждение тем докладов, текущее тестирование, предлагаются к решению практические задания. Основной целью практических занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала.

Обучающиеся при изучении учебной дисциплины используют учебно-методические материалы, учебники, учебные пособия, а также методические указания по проведению определенных видов занятий, рекомендации и пособия по данной дисциплине по работе с ним, разработанные профессорско-преподавательским составом.

Успешное усвоение учебной дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» предполагает активное, творческое участие обучающегося на всех этапах ее освоения путем планомерной работы. Обучающийся должен активно участвовать в выполнении всех видов практических работ, определенных для данной дисциплины. В этой связи, при проработке лекционного материала обучающиеся должны иметь в виду, что в лекциях раскрываются наиболее значимые вопросы учебного материала. Остальные темы осваиваются обучающимися в ходе других видов занятий и самостоятельной работы над учебным материалом.

Следует иметь в виду, что все разделы и темы дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» представлены в дидактически проработанной последовательности, что предусматривает логическую стройность курса и продуманную систему усвоения обучающимися учебного материала, поэтому нельзя приступать к изучению последующих тем (разделов), не усвоив предыдущих.

Подготовка к лекционному занятию включает выполнение всех видов заданий к каждой лекции, т.е. задания выполняются еще до лекционного занятия по соответствующей теме.

В ходе лекционных занятий следует:

- вести конспектирование учебного материала;
- обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве;



- желательно оставлять в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций;
- дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.

Практические занятия предназначены для расширения и углубления знаний обучающихся по дисциплине «Банковское дело и кредитные институты», формирования умений и компетенций, предусмотренных стандартом.

В их ходе обучающимися реализуется верификационная функция степени усвоения учебного материала. Кроме того, целью практических занятий является:

- проверка уровня понимания обучающимися вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе, степени и качества усвоения обучающимися программного материала;
- формирование и развитие умений, навыков применения теоретических знаний в реальной практике решения задач, анализа профессионально-прикладных ситуаций;
- восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса и оказания помощи в его освоении.

Обучающийся должен изучить основную литературу по теме практического занятия, и, желательно, источники из списка дополнительной литературы, используемые для расширения объема знаний по теме (разделу), Интернет-ресурсы.

Вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы.
Кейс-задача	Выполнение задания по заданным исходным данным. При выполнении заданий обратить внимание на его связь с содержанием пройденного учебного материала, понятийным аппаратом. При ответе на вопросы преподавателя необходимо уметь связывать теорию с практикой, обосновывать свои суждения; грамотно, логично излагать ответ.
Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Выступление с докладом должно сопровождаться презентационным материалом (слайдами). При подготовке доклада обратить внимание на его связь с содержанием пройденного учебного материала, понятийным аппаратом. При ответе на вопросы преподавателя необходимо уметь связывать теорию с практикой, обосновывать свои суждения; грамотно, логично излагать ответ.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др.

## Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы

Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

- развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);
- ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);
- воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);
- исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);
- информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение студентами отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

*Виды самостоятельной работы студентов:*

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовка к практическим занятиям (для очной и заочной формы обучения);
- работа с электронными источниками;
- подготовка к сдаче экзамена (зачета).

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины.

Самостоятельная работа студентов, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, студент должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности:

- сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного;
- затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д.

Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы.

Обучающийся может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании курсовых и дипломных работ.

При подготовке к экзамену (зачету) следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Заданием самостоятельной работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умения использовать справочную литературу.

## 7. Оценочные средства

### 7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
6	ПК-8; ПК-9; ПК-11	Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) Практические задания (кейс задачи, круглый стол (дискуссия, полемика, диспут, дебаты) Вопросы к экзамену №№ 1-62

### 7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

#### 7.2.1. Компетенции – ПК-8; ПК-9; ПК-11. Тестовые задания

Задание № 1		
Необходимо установить последовательность выполнения Банком России мероприятий по регулированию создания кредитной организации путем учреждения.		
Укажите порядок следования всех 4 вариантов ответа:		
1)		Согласование названия кредитной организации.
2)		Представление учредителями банка пакета документов в территориальное учреждение Банка России.
3)		Регистрация банка как юридического лица.
4)		Выдача лицензии на осуществление банковских операций.

Задание № 2		
В какой форме может осуществляться процедура реорганизации кредитной организации?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		В форме ликвидации.
2)		В форме рефинансирования.
3)		В форме слияния.
4)		В форме расширения деятельности.

Задание № 3		
Вновь созданному банку может быть выдана лицензия на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Осуществление банковских операций со средствами в рублях.
2)		Привлечение во вклады средств физических лиц в иностранной валюте.
3)		Привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.
4)		Право открытия филиалов за рубежом.

Задание № 4		
Выполнение Центральным Банком функции органа валютного регулирования относится к каким из операций?		

Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Активным операциям.
2)	Пассивным операциям.
3)	Методам селективного воздействия на рынок ссудных капиталов.
4)	Инструментам общего воздействия на денежный рынок.

<b>Задание № 5</b>	
К чему приводит продажа Банком России крупных партий национальной валюты?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	К положительному сальдо платёжного баланса России.
2)	К снижению курса валюты.
3)	К конвертируемости валюты.
4)	К стабильному функционированию банковской системы.

<b>Задание № 6</b>	
Как органа надзора за деятельностью кредитных организаций цель Банка России состоит в:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Поддержании покупательной способности национальной валюты.
2)	Минимизации негативных последствий утери банковской ликвидности.
3)	Обеспечении бесперебойной работы денежного рынка.
4)	Формировании рынка капиталов.

<b>Задание № 7</b>	
Какой из методов надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового состояния по данным представляемой отчетности в Банк России?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Контрольно-ревизионный метод.
2)	Комплексный метод.
3)	Дистанционный метод.
4)	Сплошной метод.

<b>Задание № 8</b>	
Какую из задач решает покупка Банком России российской валюты за счёт официальных резервов на условиях «своп»?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Увеличение предложения национальной валюты.
2)	Повышение курса рубля.
3)	Уменьшение запасов монетарного золота страны.
4)	Снижение кредитной активности банков.

<b>Задание № 9</b>	
Какую из политик реализует Центральный Банк России осуществления покупки или продажу иностранных валют?	

Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Дисконтную политику.
2)	Фондовую политику.
3)	Девизную политику.
4)	Консервативную политику.

<b>Задание № 10</b>	
На сколько групп делятся Банком России кредитные организации в зависимости от их финансового состояния?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	На две группы.
2)	На три группы.
3)	На четыре группы.
4)	На двадцать две группы.

<b>Задание № 11</b>	
Одним из направлений деятельности Центрального Банка России как органа валютного контроля является:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Определение порядка обращения в России иностранной валюты.
2)	Проверка проведения коммерческими банками валютнообменных операций.
3)	Определение правил выдачи лицензий на выполнение валютных операций.
4)	Установка регламента по порядку вывоза и пересылки из России рублей нерезидентами.

<b>Задание № 12</b>	
Операция Центрального Банка России, которая связана с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой – это:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Операция Репо.
2)	Форвард.
3)	Операция Депо.
4)	Своп операция.

<b>Задание № 13</b>	
Основанием для выдачи Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Получение банком свидетельства о государственной регистрации.
2)	Подтверждение учредителями банка своевременной оплаты 100% уставного капитала.
3)	Выполнение требований по квалификации руководства коммерческого банка.
4)	Представление справки из налоговой.

#### Задание № 14

По отношению к проблемному коммерческому банку предупредительной мерой надзорного реагирования является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Денежный штраф.
2)	Проведение встречи с руководителями кредитной организации.
3)	Требование по финансовому оздоровлению.
4)	Введение запрета на осуществление банковских операций.

#### Задание № 15

Проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляется одним и тем же территориальным учреждением Банка России, называется:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Тематической проверкой.
2)	Комплексной проверкой.
3)	Региональной проверкой.
4)	Межрегиональной проверкой.

#### Задание № 16

Реализация какой из функций предполагает мероприятия Банка России по предотвращению банкротства кредитной организации?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Защитной функции.
2)	Распределительной функции.
3)	Превентивной функции.
4)	Контрольной функции.

#### Задание № 17

С какой целью Банком России осуществляет операции на срочном валютном рынке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	С целью стимулирования экспорта или импорта капитала.
2)	С целью активизации деятельности платёжной системы страны.
3)	С целью стабилизации резервов кредитных организаций.
4)	С целью сокращения денежной массы в стране.

#### Задание № 18

С проведением чего связана девизная политика Банка России?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Дисконтирования.
2)	Валютной интервенции.
3)	Эмиссии облигаций.
4)	Лизинговых операций.

### Задание № 19

С участием иностранных инвестиций при создании кредитных организаций необходимо за ранее:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Получить разрешение Центрального Банка России.
2)	Провести проверку кредитной организации.
3)	Уведомить департамент надзора.
4)	Получить заключение аудиторской организации.

### Задание № 20

С целью оценки реального состояния дел в кредитных организациях Центральный Банк России осуществляет ... их деятельности.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Регулирование.
2)	Лицензирование.
3)	Санирование.
4)	Инспектирование.

### Задание № 21

Что не относится к инструментам валютного регулирования?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в России.
2)	Надзор за соблюдением валютного законодательства.
3)	Установление порядка осуществления валютных операций.
4)	Установление порядка формирования публичных резервов денежных средств.

### Задание № 22

Что устанавливает Банк России для обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Нормативы достаточности собственного капитала.
2)	Нормы отчислений в резервные фонды.
3)	Лимиты кассы.
4)	Размеры выплат с расчётных счетов банковских клиентов.

### Задание № 23

Активы банка по субъектам делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Инвестиционные, кассовые, оборотные и внеоборотные активы.
2)	Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
3)	Безрисковые и рискованные активы.



4)	Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности активы.
----	--

#### Задание № 24

Активы коммерческого банка по степени риска делят на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	5 групп.
2)	2 группы.
3)	4 группы.
4)	3 группы.

#### Задание № 25

Для чего предназначены капитализированные активы банков?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Для выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег с расчетных счетов.
2)	Для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
3)	Для выполнения требований по безналичным расчетам.
4)	Для хеджирования рисков.

#### Задание № 26

Для чего предназначены кассовые активы коммерческого банка?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Для обеспечения хозяйственной деятельности коммерческого банка.
2)	Кассовые активы приносят банку доход.
3)	Предназначены для получения доходов в будущем.
4)	Кассовые активы обеспечивают ликвидность банка.

#### Задание № 27

Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	85%.
2)	50%.
3)	60%.
4)	40%.

#### Задание № 28

Изучение прибыли банка включает исследование:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Доходов и расходов.
2)	Пассивов.
3)	Активов.
4)	Активов и пассивов.

### Задание № 29

Какие из активов относятся к безрисковым активам?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Вложения в долговые обязательства предприятий.
2)	Вложения в долговые обязательства физических лиц.
3)	Обязательные резервы в Банке России.
4)	Кредитные требования к Минфину РФ.

### Задание № 30

Какие из активов относятся к малоликвидным активам?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Кредиты – срок погашения до 30 дней.
2)	Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.
3)	Легкорезализуемые акции.
4)	Кредиты – срок погашения более 60 дней.

### Задание № 31

Какие из доходов включаются в доходы от побочной деятельности банка?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Доходы от участия в деятельности других организаций.
2)	Доходы прошлых лет.
3)	Доходы от оказания услуг.
4)	Доходы от деятельности на финансовых рынках.

### Задание № 32

Какой из видов банковских процентных расходов считается наиболее дорогим?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Расходы по ведению расчётных счетов организаций.
2)	Расходы по обслуживанию вкладов населения до востребования.
3)	Расходы на обслуживание депозитов организаций.
4)	Расходы на обслуживание срочных вкладов населения.

### Задание № 33

Какой из видов затрат составляет наибольшую часть расходов коммерческого банка?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Затраты по обеспечению функционирования банка.
2)	Затраты по операциям с иностранной валютой.
3)	Затраты по привлеченным ресурсам.
4)	Затраты по расчетно-кассовым операциям.

### Задание № 34

Какой из доходов банка считается стабильным доходом?

Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Доход от операций с ценными бумагами.
2)	Доход от предоставления ссуд.
3)	Доход от операций с валютой.
4)	Доход от участия в деятельности других организаций.

Задание № 35	
Капитализация прибыли банка предполагает использование прибыли на:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Пополнение резервного и уставного капиталов и фондов экономического стимулирования.
2)	Пополнение резерва на возможные потери по кредитам.
3)	Выплату дивидендов.
4)	Покрытие непредвиденных расходов.

Задание № 36	
Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Высоколиквидным активам.
2)	Ликвидным активам.
3)	Активам долгосрочной ликвидности.
4)	Малоликвидным активам.

Задание № 37	
На какие доходы делятся доходы банка по форме получения?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	На неоперационные и операционные доходы.
2)	На комплексные и одноэлементные доходы.
3)	На стабильные и нестабильные доходы.
4)	На процентные и непроцентные доходы.

Задание № 38	
На какую из величин отличается чистая прибыль банка от балансовой прибыли?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Уплаченных налогов.
2)	Отчислений в резервный фонд.
3)	Отчислений в фонды экономического стимулирования.
4)	Выплаченных дивидендов.

Задание № 39	
По единству состава доходы банка подразделяю на:	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Нестабильные и стабильные доходы.

2)	Непроцентные и процентные доходы.
3)	Операционные и неоперационные доходы.
4)	Одноэлементные и комплексные доходы.

#### Задание № 40

По периодичности возникновения доходы банка бывают:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Одноэлементными и комплексными.
2)	Операционными и неоперационными.
3)	Процентными и непроцентными.
4)	Стабильными и нестабильными.

#### Задание № 41

По периодичности возникновения расходы банка подразделяются на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Прямые и косвенные расходы.
2)	Операционные и функциональные расходы.
3)	Процентные и непроцентные расходы
4)	Текущие и единовременные расходы.

#### Задание № 42

По своему назначению активы делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Высоколиквидные и малоликвидные.
2)	Оборотные и внеоборотные.
3)	Безрисковые и рисковые.
4)	Собственные и заемные.

#### Задание № 43

По способу включения в себестоимость расходы банка подразделяются на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Текущие и единовременные расходы.
2)	Процентные и непроцентные расходы.
3)	Операционные и функциональные расходы.
4)	Прямые и косвенные расходы.

#### Задание № 44

По форме возникновения расходы банка делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Функциональные и операционные расходы.
2)	Прямые и косвенные расходы.
3)	Текущие и единовременные расходы.

4)	Процентные и непроцентные расходы.
----	------------------------------------

#### Задание № 45

По экономическому содержанию доходы банка подразделяют на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Непроцентные и процентные доходы.
2)	Неоперационные и операционные доходы.
3)	Одноэлементные и комплексные доходы.
4)	Стабильные и нестабильные доходы.

#### Задание № 46

По экономическому содержанию расходы банка делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Процентные и непроцентные расходы.
2)	Текущие и единовременные расходы.
3)	Прямые и косвенные расходы.
4)	Операционные и функциональные расходы.

#### Задание № 47

С какой из операций связаны ссудные операции коммерческого банка?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	С выдачей банковских гарантий.
2)	С предоставлением заёмщику ссуды.
3)	С передачей средств без определения срока их возврата.
4)	С безвозмездной передачей денежных средств клиентам.

#### Задание № 48

Сколько процентов относится на долю кассовых активов от суммы привлеченных ресурсов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Около 40%.
2)	Около 20%.
3)	Около 80%.
4)	Около 5%.

#### Задание № 49

Средства, которые находятся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Оборотным.
2)	Кассовым.
3)	Капитализированным.
4)	Инвестиционным.

### Задание № 50

Статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов банка – это:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Доходы.
2)	Активы.
3)	Капитал.
4)	Пассивы.

### Краткое описание и регламент выполнения

Текущее тестирование по каждой лекции выполняется студентами на практическом занятии. К текущему тестированию допускаются все студенты (обязательно наличие собственноручно написанной лекции).

### Критерии оценки:

Оценка по промежуточному тестированию выставляются преподавателем:

Семестр	Форма проведения занятия	Критерии и нормы оценки	
6	Промежуточные тесты	4 балла	Студентом даны верные ответы более чем на 80 % тестовых вопросов
		2 балла	Студентом даны верные ответы более чем на 50 % тестовых вопросов
		0 баллов	Студентом даны верные ответы менее чем на 50 % тестовых вопросов

Баллы по итоговому тестированию студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям.

Максимальное количество баллов – 100.

### 7.2.2. Задачи и практические задания (наименование оценочного средства)

#### 7.2.2.1 Компетенции – ПК-8; ПК-9; ПК-11. Типовые примеры задач и практических заданий (кейс-задач)

#### Практическое задание 1

#### Модуль 1. Организация деятельности коммерческого банка

#### Тема 1.1. Коммерческий банк – основное звено банковской системы

#### Задание 1.1

**Данные:** Учредители коммерческого банка «Бизнес-Приват» после подписания договора о создании акционерного общества обратились в Банк России с ходатайством о государственной регистрации банка (с уставным капиталом 324 млн руб.) и выдаче ему лицензии на осуществление банковских операций.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- а) Какие документы должны быть предоставлены вместе с ходатайством?
- б) Каков минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций?
- в) Какие средства могут быть внесены в уставный капитал кредитной организации?

### Задание 1.2

**Данные:** Учредители коммерческого банка «Зенит» после подписания договора о создании акционерного общества обратились в Банк России с ходатайством о государственной регистрации банка (с уставным капиталом 354 млн руб.) и выдаче ему лицензии на осуществление банковских операций.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- а) Какие документы должны быть предоставлены вместе с ходатайством?
- б) В течение какого срока учредители должны оплатить 100 % уставного капитала, на какой счет в Банке России они вносятся?
- в) Что может послужить основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации?

### Задание 1.3

**Данные:** При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме акционерного общества в оплату акций были внесены:

- 1) денежные средства в рублях и иностранной валюте;
- 2) здание, в котором будет располагаться банк;
- 3) офисное оборудование, включая компьютеры, мебель и множительную технику.

**Необходимо:**

- а) **Перечислить** потенциальных учредителей коммерческого банка.
- б) **Назвать** типы акций, которые могут быть выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.
- в) **Определить**, какие виды материальных активов могут приниматься в оплату акций.
- г) **Рассчитать** предельную сумму материальных активов, вносимых в оплату акций.
- д) **Ответить** на вопрос: могут ли акционеры вносить в оплату акций иностранную валюту при его учреждении?

### Рекомендация по выполнению задания 1:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 1.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании изложенного материала сделайте выводы о порядке регистрации коммерческого банка. Вывод обоснуйте.

### Бланк выполнения задания 1

Таблица 1 – Коммерческий банк – основное звено банковской системы

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 1.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 1.1:		
<b>Задание 1.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 1.2:		
<b>Задание 1.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 1.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

## Практическое задание 2

### Модуль 1. Организация деятельности коммерческого банка

#### Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

##### Задание 2.1

**Данные:** На балансе коммерческого банка «Экспресс-Стимул» имеются следующие обязательства:

- 1) средства клиентов, включая вклады населения, – 2120,3 млн руб.;
- 2) выпущенные коммерческим банком долговые обязательства – 196,1 млн руб.;
- 3) средства кредитных организаций – 356,9 млн руб.;
- 4) кредиты, предоставленные Банком России, – 100 млн руб.;
- 5) прочие обязательства – 227,3 млн руб.;
- 6) валюта баланса – 3958,3 млн руб.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 1) Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
- 2) Какие различают виды срочных депозитов? В чем их различие и сущность?
- 3) Что такое межбанковский кредит и как он предоставляется?
- 4) Какова роль депозитов до востребования в обеспечении ликвидности банка и клиента?

##### Задание 2.2



**Данные:** На балансе коммерческого банка «Заря» имеются следующие обязательства:

- 1) средства клиентов, включая вклады населения, – 1920,5 млн руб.;
- 2) выпущенные коммерческим банком долговые обязательства – 211,2 млн руб.;
- 3) средства кредитных организаций – 498,9 млн руб.;
- 4) кредиты, предоставленные Банком России, – 100 млн руб.;
- 5) прочие обязательства – 144,3 млн руб.;
- 6) валюта баланса – 4764,2 млн руб.

7) **Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 1) Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
- 2) Каковы особенности сберегательного вклада?
- 3) Какие виды сертификатов различают? Каковы сроки их обращения? Можно ли их передавать другому лицу?
- 4) Какие существуют виды и формы предоставления кредитов Банка России?

### **Задание 2.3**

**Данные:** Коммерческий банк «Восход» (общество с ограниченной ответственностью – ООО) принял решение об увеличении уставного капитала на 170 000 тыс. руб., в том числе за счет собственных средств в сумме 30 000 тыс. руб. и дополнительного привлечения средств участников банка. Общая сумма уставного капитала составит 720 000 тыс. руб.

Дополнительно привлекаемые доли участников будут оплачиваться в валюте РФ, в иностранной валюте и путем передачи здания, стоимость которого составляет 28 000 тыс. руб.

Ранее в оплату долей уставного капитала были внесены материальные активы на сумму 55 000 тыс. руб.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 1) Назвать орган, который полномочен принять решение об увеличении уставного капитала.
- 2) Перечислить отличия в увеличении уставного капитала банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, от увеличения уставного капитала акционерных банков.
- 3) Назвать возможные источники собственных средств, направляемые на увеличение уставного капитала, и порядок их распределения среди участников банка.
- 4) Определить возможность формирования эмиссионного дохода у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.
- 5) Определить возможность дополнительного взноса материальных активов для формирования уставного капитала.
- 6) Назвать порядок оплаты и отражения на балансе долей участников банка, вносимых на увеличение уставного капитала.
- 7) Назвать срок, в течение которого должно быть проведено увеличение уставного капитала.

### **Рекомендация по выполнению задания 2:**

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 2.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании материалов задания сделайте общий вывод о собственных и привлеченных средствах банков.

Вывод обоснуйте.

### Бланк выполнения задания 2

Таблица 2 – Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 2.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 2.1:		
<b>Задание 2.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 2.2:		
<b>Задание 2.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 2.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

### Практическое задание 3

#### Модуль 2. Организация деятельности Центрального Банка

#### Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации

##### Задание 3.1

**Данные:** Коммерческий банк «Варяг» обратился в Банк России за получением кредита в размере 300 млн руб. под 10% годовых сроком на месяц.

В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 300 штук номиналом 1 млн. руб.

Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг – 0,9; рыночный курс каждой облигации – 90%.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 1) Как называется запрашиваемый кредит?
- 2) Какие платежи и кем будут осуществлены?

Обоснуйте свой ответ расчетами.

##### Задание 3.2

**Данные:** Уставный капитал банка – 1000 ед., сумма привлеченных депозитов – 2000 ед.

**Необходимо ответить** на следующий вопрос:

Какова величина обязательных резервов банка по действующей ставке нормы обязательного резервирования и какова будет величина обязательных резервов, если Банк России станет использовать максимальную ставку, разрешенную российским законодательством?

### Задание 3.3

**Данные:** Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус.

**Необходимо ответить** на следующий вопрос:

- 1) Что понимается под «независимостью» Банка России?
- 2) Каковы пределы его независимости по российскому законодательству?
- 3) По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

### Рекомендации по выполнению задания 3:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 3.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании анализа материалов задания сделайте общий вывод о функциях Центрального Банка Российской Федерации.

Вывод обоснуйте.

### Бланк выполнения задания 3

Таблица 3 – Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 3.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 3.1:		
<b>Задание 3.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 3.2:		
<b>Задание 3.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 3.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

## Практическое задание 4

### Модуль 2. Организация деятельности Центрального Банка

#### Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора

##### Задание 4.1.

**Данные:** В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора.

**Приведите аргументы** в поддержку и против одновременного закрепления за Центральным банком России обеих указанных функций.

Подкрепите свои высказывания примерами из зарубежного опыта.

##### Задание 4.2.

**Данные:** В мировой банковской практике сложилось пять моделей организации банковского надзора.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 1) К какой модели относится организация банковского надзора в нашей стране?
- 2) Сопоставьте отличительные черты этой деятельности в России и в других развитых странах.
- 3) Какие органы и каким образом осуществляют банковский надзор на наднациональном уровне?

##### Задание 4.3.

**Данные:** В докризисный период президент Ассоциации региональных банков «Россия» А.Г. Аксаков утверждал, что организация банковского надзора и регулирования «по большинству ключевых признаков приблизилась к общемировым стандартам». После начала кризиса в 2008 году Ассоциация российских банков выступила с предложениями, нацеленными на совершенствование банковского надзора.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 1) Перечислите основополагающие принципы банковского надзора.
- 2) Покажите, каково текущее положение с соблюдением основополагающих принципов эффективного банковского надзора в нашей стране.

#### Рекомендации по выполнению задания 4:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 4.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании анализа материалов задания сделайте общий вывод об организации банковского надзора в Российской Федерации.

Вывод обоснуйте.

#### Бланк выполнения задания 4

Таблица 4 – Банк России как орган банковского надзора

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 4.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 4.1:		
<b>Задание 4.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 4.2:		
<b>Задание 4.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 4.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

**Ожидаемые результаты:**

- Расширение и углубление теоретических знаний студентов;
- Закрепление изученных теоретических вопросов путем решения практических задач;
- Закрепление основных приемов решения практических задач;
- Освоение студентами более глубоких и многовариантных ситуаций, встречающихся на практике.

**Процедура оценивания:** кейс задачи выполняются и оцениваются на практическом занятии в соответствии с приведенными ниже критериями:

**Критерии оценки:**

Семестр	Форма проведения занятия	Критерии и нормы оценки	
6	Кейс задачи	4 балла	Студент правильно решил все задачи, предложенные преподавателем; привел необходимые пояснения к решению и ссылки на нормативные акты; полно и развернуто ответил на контрольные вопросы
		2 балла	Студент правильно решил все задачи, предложенные преподавателем; но привел не все необходимые пояснения к решению и ссылки на нормативные акты; недостаточно полно и развернуто ответил на контрольные вопросы
		0 баллов	Студент неправильно решил все задачи, предложенные преподавателем; не привел необходимые

Семестр	Форма проведения занятия	Критерии и нормы оценки	
			пояснения к решению и ссылки на нормативные акты; не ответил на контрольные вопросы

### 7.2.3 Семинар-дискуссия (ПК-8; ПК-9; ПК-11)

Перечень дискуссионных тем для круглого стола (дискуссии, полемики, диспута, дебатов):

№ п/п	Темы
1	Оценка текущего состояния банковского сектора РФ и стратегические цели его развития
2	Система рефинансирования в РФ коммерческих банков на современном этапе и перспективы ее развития
3	Небанковские кредитные организации: виды, основные функции и операции, роль в кредитной системе РФ
4	Формы и проблемы специализации российских банков
5	Инвестиционные банковские услуги: зарубежный опыт и российская практика
6	Платежные услуги российских коммерческих банков
7	Кредитные союзы: их место и роль в кредитной системе РФ
8	Банковский рынок как составная часть финансового рынка, проблемы и перспективы его развития
9	Инвестиционное кредитование в практике российских банков
10	Международная и внешнеэкономическая деятельность на рынке банковских услуг
11	Бизнес-планирование в коммерческом банке
12	Банковский кредит и его роль в реализации национальных проектов
13	Факторы развития российского рынка банковских платежных карт
14	Формы обеспечения возвратности банковских кредитов и их правовая база
15	Операции коммерческих банков с векселями
16	Управление рисками активных операций банков
17	Развитие банковского обслуживания частных лиц в РФ
18	Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях
19	Эмиссионные операции коммерческих банков
20	Рынок межбанковских кредитов в России и проблемы его стабильного развития
21	Проблемы достаточности капитала банка и пути их решения в российской банковской системе
22	Организация работы коммерческого банка на рынке ценных бумаг
23	Синдицированный кредит как источник ресурсов кредитных организаций
24	Формирование кредитной политики коммерческого банка в современных условиях, критерии ее оптимизации
25	Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках
26	Критерии и методы оценки качества ссуд: отечественный и зарубежный опыт
27	Оценка качества активов коммерческого банка
28	Факторинг и форфейтинг как формы банковского кредитования расчетных операций клиентов
29	Организация кредитного процесса в коммерческом банке: этапы и процедуры
30	Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации; оценка современного состояния

№ п/п	Темы
31	Развитие ипотечного жилищного кредитования строительства в РФ
32	Ликвидность коммерческих банков: понятие и методы управления
33	Причины и процедуры банкротства банков.
34	Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе
35	Ресурсная база коммерческого банка

### Критерии оценки:

Семестр	Форма проведения занятия	Критерии и нормы оценки	
6	Круглый стол (дискуссия, полемика, диспут, дебаты)	12 баллов	Студент выступил с презентацией и докладом, который соответствовал заданной теме, полностью раскрыл тему, дал правильные и полные ответы на вопросы преподавателя/студентов по теме доклада, принимал активное участие в дискуссии
		10 баллов	Студент выступил с презентацией и докладом, который соответствовал заданной теме, полностью раскрыл тему, дал достаточно правильные и полные ответы на вопросы преподавателя/студентов по теме доклада, принимал активное участие в дискуссии
		8 баллов	Студент выступил с презентацией и докладом, который соответствовал заданной теме, полностью раскрыл тему, дал недостаточно правильные и полные ответы на вопросы преподавателя/студентов по теме, принимал участие в дискуссии
		6 баллов	Студент выступил с презентацией и докладом, который соответствовал заданной теме, полностью раскрыл тему, дал недостаточно правильные и полные ответы на вопросы преподавателя/студентов по теме, принимал достаточно активное участие в дискуссии
		4 балла	Студент выступил с презентацией и докладом, который соответствовал заданной теме, не полностью раскрыл тему, дал недостаточно правильные и полные ответы на вопросы преподавателя/студентов по теме, принимал неактивное участие в дискуссии
		2 балла	Студент выступил с презентацией и докладом, который соответствовал заданной теме, не полностью раскрыл тему, дал недостаточно правильные и полные ответы на вопросы преподавателя/студентов по теме, не принимал участие в дискуссии
		0 баллов	Студентом не подготовлен доклад/презентация по заданной теме, не принимал участие в дискуссии

### 7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

#### 7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 6

№ п/п	Вопросы к экзамену
1	Сущность и структура банковской системы
2	Банковская система России. Характеристика структурных элементов
3	Цели, функции и операции Банка России
4	Сущность, типы и функции коммерческих банков
5	Порядок создания коммерческого банка
6	Организационные основы построения коммерческого банка
7	Операции и принципы деятельности коммерческого банка
8	Понятие и структура банковских ресурсов
9	Понятие и структура собственного капитала банка
10	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика депозитов до востребования
11	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика срочных депозитов
12	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика сберегательных вкладов населения
13	Межбанковские кредиты как источник формирования привлеченных ресурсов банка
14	Кредиты Банка России как источник недепозитных ресурсов коммерческого банка
15	Понятие и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка
16	Оценка кредитоспособности заемщика банка на основе системы финансовых коэффициентов
17	Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка
18	Оценка коммерческим банком платежеспособности индивидуального заемщика
19	Характеристика современной системы банковского кредитования
20	Содержание и порядок заключения кредитного договора между банком и заемщиком
21	Формы обеспечения возвратности кредита
22	Организация процесса кредитования в коммерческом банке
23	Основы безналичного платежного оборота и его принципы
24	Порядок открытия и использования счетов в банке
25	Организация расчетов платежными поручениями
26	Организация расчетов по инкассо
27	Организация расчетов чеками
28	Организация расчетов аккредитивами
29	Организация межбанковских расчетов
30	Организация поступлений наличных денег в кассы банка
31	Порядок получения из касс банка наличных денег и их расходования
32	Кассовая дисциплина и банковский контроль за ее соблюдением
33	Составление коммерческими банками кассового прогноза налично-денежного оборота
34	Эмиссия коммерческими банками акций
35	Порядок размещения банками выпущенных акций
36	Выпуск коммерческими банками опционов
37	Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов



<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы к экзамену</b>
38	Выпуск коммерческими банками облигаций и векселей
39	Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов
40	Операции коммерческого банка с векселями
41	Экономические основы валютных операций коммерческих банков
42	Классификация валютных операций коммерческих банков
43	Открытие и ведение валютных счетов в коммерческом банке
44	Документарное инкассо как форма международных расчетов
45	Банковский перевод как форма международных расчетов
46	Расчеты документарными аккредитивами как форма международных расчетов
47	Сущность и виды лизинга
48	Содержание и порядок заключения договора лизинга
49	Организация лизинговых операций в коммерческом банке
50	Сущность и преимущества факторинга
51	Заключение договора на факторинговое обслуживание
52	Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке
53	Драгоценные металлы и камни как объект банковских сделок
54	Виды и порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
55	Открытие и ведение банками металлических счетов
56	Купля-продажа драгоценных металлов
57	Порядок проведения банковских операций с природными драгоценными камнями
58	Понятие ликвидности банка и факторы, ее определяющие
59	Оценка ликвидности коммерческого банка
60	Управление ликвидностью в коммерческом банке
61	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
62	Оценка прибыли и прибыльности банковской деятельности

### **7.3.2. Критерии и нормы оценки**

#### **Процедура оценивания**

Проведение экзамена обеспечивает возможности реального контроля знаний и навыков в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины.

Экзамен по дисциплине проводится в устной форме с обязательным составлением письменных тезисов ответов. Экзамен включает контрольные вопросы по дисциплине.

Экзамены проводятся в объёме программы учебной дисциплины по заранее разработанным билетам (тестам), обсуждённым на заседании кафедры (департамента) и утверждённым заведующим кафедрой (департаментом).

Все экзаменационные материалы (билеты, рабочие программы курсов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями и утверждены заведующим кафедрой (департаментом) в текущем учебном году.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый. При подготовке к устному экзамену студент ведет записи в листе устного ответа, который затем сдается экзаменатору.

В процессе сдачи экзамена экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по программе дисциплины.

Во время экзамена студентам предоставляется право пользоваться программой учебной дисциплины, а с разрешения преподавателя – также справочниками, таблицами, схемами и другими пособиями, перечень которых определяет преподаватель.

При проведении экзамена в устной форме в билет включается два-три четко сформулированных вопроса (или два вопроса и задача) из различных разделов, тем программы, рассчитанных по объему на подготовку к ответу в течение 20 минут и на ответ студента в течение до 15 минут. Количество билетов должно превышать число всех экзаменуемых (как правило, 25-30 билетов). Ознакомление студентов с билетами до экзамена запрещается.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим занятия в группе или читающим лекции по данной дисциплине.

Для объективной оценки усвоения материала контрольные вопросы отражают содержание основных разделов дисциплины.

При подготовке к экзамену студент должен использовать рекомендованную преподавателем литературу, конспекты лекций, записи на практических занятиях, материалы практик.

Перед проведением экзамена организуется консультация.

Время, отводимое на подготовку студента к ответу на поставленные в экзаменационном билете вопросы, составляет не менее одного часа. Продолжительность опроса студента не превышает пятнадцати минут. Результаты экзамена фиксируются преподавателем в экзаменационной ведомости. Экзаменационная оценка объявляется студенту после ответов экзаменатору.

Задание для проведения экзамена должны быть направлены на оценивание:

- 1) уровня освоения теоретических понятий, научных основ профессиональной деятельности;
- 2) степени готовности обучающегося применять теоретические знания и профессионально значимую информацию, сформированности когнитивных умений.
- 3) приобретенных умений, профессионально значимых для профессиональной деятельности.

Задания для оценивания когнитивных умений (знаний) должны предусматривать необходимость проведения аттестуемым интеллектуальных действий:

- по дифференциации информации на взаимозависимые части, выявлению взаимосвязей между ними и т.п.;
- по интерпретации и творческому усвоению информации из разных источников, ее системного структурирования;
- по выявлению значения предмета учебной дисциплины для достижения конкретной цели, на основе проникновения в суть общественных явлений и процессов;
- по комплексному использованию интеллектуальных инструментов учебной дисциплины для решения учебных и практических проблем.

Знания, умения и навыки студентов определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

### Критерии оценки

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Выставляется студенту, давшему верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой.
«Хорошо»	Выставляется студенту, давшему верные ответы на все вопросы билета, а также на дополнительные вопросы, однако недостаточно объемно и полно.
«Удовлетворительно»	Выставляется студенту, давшему верные ответы на все вопросы билета, однако не ответившему на дополнительные вопросы.

Оценка	Критерии оценки
«Неудовлетворительно»	Выставляется студенту, давшему неверные или неполные ответы на вопросы билета, не ответившему на дополнительные вопросы.

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Галанов В. А.	Финансы, денежное обращение и кредит	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
2	Горелая Н. В.	Организация кредитования в коммерческом банке	Учебное пособие	2019	ЭБС «Znanium.com»
3	Коробова Г. Г.	Банковское дело	Учебник	2019	ЭБС «Znanium.com»
4	Тысячникова Н. А.	Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология	Учебное пособие	2019	ЭБС «IPRbooks»
5	Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Собченко Н. В. [и др.]	Банковское дело	Учебник	2018	ЭБС «IPRbooks»
6	Завьялова Л. В.	Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов	Учебник	2018	ЭБС «IPRbooks»

### 8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Галанов В. А.	Производные финансовые инструменты	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
2	Синки-мл. Джозеф	Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг	2019	-	ЭБС «Znanium.com»
3	Новиков А. В.	Институты, сегменты и инструменты финансового рынка	Учебное пособие	2018	ЭБС «Znanium.com»

<b>№ п/п</b>	<b>Авторы, составители</b>	<b>Заглавие (заголовок)</b>	<b>Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)</b>	<b>Год издания</b>	<b>Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС</b>
4	Смулов, А. М.	Управление проблемной банковской задолженностью	Учебник	2018	ЭБС «Znanium.com»
4	Бурлак Г. Н.	Техника валютных операций	Учебное пособие	2018	ЭБС «Znanium.com»

### 8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – Режим доступа к серверу : <http://www.gov.ru/>;
- Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru);
- Официальный сайт Казначейства России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://roskazna.gov.ru>;
- Федеральный образовательный правовой портал Юридическая Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.law.edu.ru](http://www.law.edu.ru);
- Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>;
- Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>;
- Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru);
- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа к portalу : <http://www.cbr.ru>;
- Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru>;
- Экономическая экспертная группа (ЭЭГ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.eeg.ru>;
- Каталог учебников, оборудования, электронных ресурсов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ndce.edu.ru> ;
- Университетская информационная система «Россия»: ресурсы и сервисы для экономических и социальных исследований, учебных программ и государственного управления [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp>;
- Экономический аналитик [Электронный ресурс] : Финансовый портал. – Режим доступа к portalу: <http://economic.su/>;
- Журнал «Вопросы экономики» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.vopreco.ru>;
- Электронный журнал «Корпоративные финансы» [Электронный ресурс] : – Режим доступа к журналу : <http://cfjournal.hse.ru/archive.html>;
- NB: Экономика, тренды и управление [Электронный ресурс] : Электронный научный журнал издательства NotaBene. – Режим доступа к журналу : <http://e-notabene.ru/etc/>;
- «Валовой внутренний продукт (ВВП)» [Электронный ресурс] : Российское федеральное издание. – Режим доступа к серверу : <http://www.vvprf.ru/about/>;
- Бухгалтерская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа к portalу : [wiki.klerk.ru/](http://wiki.klerk.ru/);
- Юридическая и налоговая консультация онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа к portalу : <https://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/>;
- Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://arb.ru/>
- Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asros.ru/ru/>
- Агентство страховых новостей. Банковское кредитование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm>
- Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ra-national.ru/>

- Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/>
- Сайт банковских аналитиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bankclub.ru](http://www.bankclub.ru)
- Сайт о банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
- Журнал «Банковское дело в Москве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bdm.ru](http://www.bdm.ru)
- Википедия [Электронный ресурс] – Режим доступа: [ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org);
- Сайт для студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа к сайту : <https://sites.google.com/site/sajtdlaucenikov/home>;
- Web of Science [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalytics, 2016. – Режим доступа: [apps.webofknowledge.com](http://apps.webofknowledge.com). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: [scopus.com](http://scopus.com). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ. ;
- Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: [elibrary.ru](http://elibrary.ru). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

#### 8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно
2	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016 г., срок действия – бессрочно
3	Консультант +	Договор № 1522 от 25.12.2015 г., срок действия – бессрочно

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

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-701)	Столы ученические двухместные, стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная (меловая), трибуна, стулья ученические, проектор, экран, компьютер, жалюзи
2	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)	Столы ученические двухместные, стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная (маркерная), стулья

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)</b>	<b>Перечень основного оборудования</b>
	работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-704)	ученические, проектор, экран, компьютер
3	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (Э-902)	Проектор, экран, ПК, столы ученические двухместные (моноблок), стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная трехсекционная (меловая)
4	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (Э-906)	Проектор, экран, столы ученические двухместные (моноблок), стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная 3-х секционная (меловая), жалюзи
5	Помещение для самостоятельной работы студентов (С-705)	

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

**Б1.В.09**  
(индекс дисциплины)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Банковское дело и кредитные институты

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)



## 38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВПО/ ФГОС ВО)

## Финансы и кредит

(направленность (профиль))

Форма обучения: очная

Год набора 2019

## Распределение часов дисциплины по курсам и видам занятий (по учебному плану)

Количество ЗЕТ	4											
Часов по РУП	144											
Виды контроля в семестрах:	Экзамены			Зачеты			Курсовые проекты		Курсовые работы		Контрольные работы (для заочной формы обучения)	
	7											
	№№ семестров											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Итого
ЗЕТ по семестрам							4					4
Лекции							26					26
Лабораторные												
Практические							52					52
Контактная работа							78,35					78,35
Сам. работа							30					30
Контроль							35,65					35,65
Итого							144					144

Тольятти, 2019

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана  
направления подготовки (специальности) 38.03.01. Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)

**Рецензирование рабочей программы дисциплины:**



Отсутствует



Учебная (рабочая) программа одобрена на заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) (протокол заседания № 3 от «13» сентября 2018 г.).



Рецензент

\_\_\_\_\_  
(должность, ученое звание, степень)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

**Срок действия рабочей программы дисциплины до «13» сентября  
2022 г.**

**Информация об актуализации рабочей программы дисциплины:**

Протокол заседания кафедры № 1 от «29» августа 2019 г.

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

С.Е. Васильева  
(И.О. Фамилия)

**АННОТАЦИЯ**  
**дисциплины (учебного курса)**  
**Б1.В.13 Банковское дело и кредитные институты**

---

(индекс и наименование дисциплины (учебного курса))

**1. Цель и задачи изучения дисциплины (учебного курса)**

Цель – дать профессиональные знания в области организации банковской деятельности на современном этапе, дать представление о деятельности современного российского коммерческого банка, научить будущих бакалавров правилам ведения банковского дела и основам взаимоотношений банков и различных хозяйствующих субъектов страны.

Задачи:

1. Ознакомить студентов с основами банковского законодательства Российской Федерации.
2. Ознакомить студентов с современной банковской системой.
3. Дать представление об экономических основах организации деятельности коммерческого банка.
4. Дать представление о формировании ресурсной базы коммерческого банка.
5. Ознакомить студентов с основами организации банковского кредитования.
6. Дать представление о кредитоспособности заёмщика и методах её оценки.
7. Ознакомить студентов с основами организации расчетно-кассовых операций коммерческих банков.
8. Ознакомить студентов с основами организации операций коммерческих банков с ценными бумагами.
9. Ознакомить студентов с основами организации валютных операций коммерческих банков.
10. Ознакомить студентов с основами организации нетрадиционных (посреднических) операций коммерческих банков.
11. Сформировать представление о стратегии банков в современных условиях развития банковского бизнеса.

**2. Место дисциплины (учебного курса) в структуре ОПОП ВО**

Данная дисциплина (учебный курс) относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)» (вариативная часть).

Дисциплины, учебные курсы, на освоении которых базируется данная дисциплина (учебный курс) – «Экономика 1», «Экономика 2», «Финансовые вычисления», «Финансы, денежное обращение и кредит». Желательно владение иностранным языком в объёме, достаточном для чтения зарубежной учебной и научной экономической литературы.

Дисциплины, учебные курсы, для которых необходимы знания, умения, навыки, приобретаемые в результате изучения данной дисциплины (учебного курса) – «Управление активами», «Финансовый анализ кредитной организации», «Организация кредитной деятельности» и др.

### 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (учебному курсу), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

<b>Формируемые и контролируемые компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>
- Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	
Знать:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– методы сбора, анализа и обработки исходной информации, необходимой для решения поставленных экономических задач;</li> <li>– этапы банковского процесса;</li> <li>– необходимый пакет документов и порядок их оформления при осуществлении операций коммерческих банков</li> <li>– основные принципы оценки кредитоспособности заемщиков с учетом факторов финансового и нефинансового характера</li> <li>– нормативные акты и требования Центрального банка Российской Федерации по организации банковской деятельности</li> </ul>
Уметь:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– проверять полноту и подлинность документов, используемых при осуществлении операций коммерческих банков</li> <li>– анализировать данные, собранные для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</li> <li>– использовать источники информации, характеризующей деятельность коммерческого банка</li> </ul>
Владеть:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов по результатам проведенного анализа</li> <li>– основными методами оценки финансового состояния кредитной организации</li> </ul>

	– навыками применения типовых методик анализа и расчета финансовых показателей деятельности коммерческого банка
--	---

### Тематическое содержание дисциплины (учебного курса)

Раздел, модуль	Подраздел, тема
<b>1.</b> Организация деятельности коммерческого банка	Тема 1.1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы
	Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база
	Тема 1.3. Активы коммерческого банка. Банковская прибыль и ее источники
<b>2.</b> Организация деятельности Центрального Банка	Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации
	Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора
<b>3.</b> Международные и региональные валютно-кредитные организации	Тема 3.1. Международные и региональные валютно-кредитные организации

**Общая трудоемкость дисциплины (учебного курса) – 4 ЗЕТ.**

#### 4. Структура и содержание дисциплины «Банковское дело и кредитные институты»

(наименование дисциплины (учебного курса))

Семестр изучения 7

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы							Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа					
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах	Формы организации самостоятельной работы				
		лекций	лабораторных	практических								
Модуль I. Организация деятельности коммерческого банка	Тема 1.1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы	4		8		Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	12	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Промежуточный тест	1-6	
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях		Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга		Задание 1		
	Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	4		10		Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме		Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга		LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Промежуточный тест	1-6
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях		Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга			Задание 2	

	Тема 1.3. Активы коммерческого банка. Банковская прибыль и ее источники	4		10		Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме		Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Промежуточный тест	1-6
Модуль II. Организация деятельности Центрального Банка	Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации	4		8		Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	10	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Промежуточный тест	1-6
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях		Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга		Задание 3	
	Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора	4		8		Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме		Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Промежуточный тест	1-6
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях		Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга		Задание 4	
Модуль III. Международные и региональные валютно-кредитные организации	Тема 3.1. Международные и региональные валютно-кредитные организации	6		8		Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Промежуточный тест	1-6
	Промежуточная аттестация						0,35	Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет,		1-6

							помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	либо смартфон		
	Контроль					35,65	Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет, либо смартфон	Итоговое тестирование	1-6
<b>Итого:</b>		<b>26</b>		<b>52</b>		<b>66</b>				
		<b>144</b>								



## 5. Критерии и нормы текущего контроля и промежуточной аттестации

Формы текущего контроля	Условия до-пуска	Критерии и нормы оценки
Задание 1	Отсутствуют	Зачтено
Задание 2	Отсутствуют	Зачтено
Задание 3	Отсутствуют	Зачтено
Задание 4	Отсутствуют	Зачтено
Ответы на задания промежу-точного теста по теме 1.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежу-точного теста по теме 1.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежу-точного теста по теме 1.3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежу-точного теста по теме 2.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежу-точного теста по теме 2.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежу-точного теста по теме 3.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итоговое тестирование	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 40 баллов (баллы студенту начисля-ются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итого		Максимальное количество баллов – 100 баллов

<b>Форма проведения промежуточной аттестации</b>	<b>Условия допуска</b>	<b>Критерии и нормы оценки</b>	
Экзамен (по накопительному рейтингу)	Выполнение всех учебных мероприятий	«Отлично»	Студент набрал 80 и более баллов по накопительному рейтингу
		«Хорошо»	Студент набрал от 60 до 79 баллов по накопительному рейтингу
		«Удовлетворительно»	Студент набрал от 40 до 59 баллов по накопительному рейтингу
		«Неудовлетворительно»	Студент набрал 39 и менее баллов по накопительному рейтингу

В случае пересдачи экзамена по билетам (при спорных ситуациях), критерии оценки следующие:

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки</b>
«Отлично»	Выставляется студенту, давшему верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой.
«Хорошо»	Выставляется студенту, давшему верные ответы на все вопросы билета, а также на дополнительные вопросы, однако недостаточно объёмно и полно.
«Удовлетворительно»	Выставляется студенту, давшему верные ответы на все вопросы билета, однако не ответившему на дополнительные вопросы.
«Неудовлетворительно»	Выставляется студенту, давшему неверные или неполные ответы на вопросы билета, не ответившему на дополнительные вопросы.

## **6. Критерии и нормы оценки курсовых работ (проектов)**

Курсовая работа (проект) учебным планом не предусмотрена.

## **7. Примерная тематика письменных работ (курсовых, рефератов, контрольных, расчетно-графических и др.)**

Практическое задание 1, Тема 1.1. «Коммерческий банк – основное звено банковской системы»;

Практическое задание 2, Тема 1.2. «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»;

Практическое задание 3, Тема 2.1. «Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации»;

Практическое задание 4, Тема 2.2. «Банк России как орган банковского надзора».

## **8. Вопросы к экзамену**

<b>№ п/ п</b>	<b>Вопрос</b>
1	Сущность и структура банковской системы
2	Банковская система России. Характеристика структурных элементов
3	Цели, функции и операции Банка России
4	Сущность, типы и функции коммерческих банков
5	Порядок создания коммерческого банка
6	Организационные основы построения коммерческого банка
7	Операции и принципы деятельности коммерческого банка
8	Понятие и структура банковских ресурсов
9	Понятие и структура собственного капитала банка
10	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика депозитов до востребования
11	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика срочных депозитов
12	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика сберегательных вкладов населения
13	Межбанковские кредиты как источник формирования привлеченных ресурсов банка
14	Кредиты Банка России как источник недепозитных ресурсов коммерческого банка
15	Понятие и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка
16	Оценка кредитоспособности заемщика банка на основе системы финансовых коэффициентов
17	Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка

<b>№ п/ п</b>	<b>Вопрос</b>
18	Оценка коммерческим банком платежеспособности индивидуального заемщика
19	Характеристика современной системы банковского кредитования
20	Содержание и порядок заключения кредитного договора между банком и заемщиком
21	Формы обеспечения возвратности кредита
22	Организация процесса кредитования в коммерческом банке
23	Основы безналичного платежного оборота и его принципы
24	Порядок открытия и использования счетов в банке
25	Организация расчетов платежными поручениями
26	Организация расчетов по инкассо
27	Организация расчетов чеками
28	Организация расчетов аккредитивами
29	Организация межбанковских расчетов
30	Организация поступлений наличных денег в кассы банка
31	Порядок получения из касс банка наличных денег и их расходования
32	Кассовая дисциплина и банковский контроль за ее соблюдением
33	Составление коммерческими банками кассового прогноза налично-денежного оборота
34	Эмиссия коммерческими банками акций
35	Порядок размещения банками выпущенных акций
36	Выпуск коммерческими банками опционов
37	Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов
38	Выпуск коммерческими банками облигаций и векселей
39	Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов
40	Операции коммерческого банка с векселями
41	Экономические основы валютных операций коммерческих банков
42	Классификация валютных операций коммерческих банков
43	Открытие и ведение валютных счетов в коммерческом банке
44	Документарное инкассо как форма международных расчетов
45	Банковский перевод как форма международных расчетов
46	Расчеты документарными аккредитивами как форма международных расчетов
47	Сущность и виды лизинга
48	Содержание и порядок заключения договора лизинга
49	Организация лизинговых операций в коммерческом банке
50	Сущность и преимущества факторинга
51	Заключение договора на факторинговое обслуживание
52	Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке

<b>№ п/ п</b>	<b>Вопрос</b>
53	Драгоценные металлы и камни как объект банковских сделок
54	Виды и порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
55	Открытие и ведение банками металлических счетов
56	Купля-продажа драгоценных металлов
57	Порядок проведения банковских операций с природными драгоценными камнями
58	Понятие ликвидности банка и факторы, ее определяющие
59	Оценка ликвидности коммерческого банка
60	Управление ликвидностью в коммерческом банке
61	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
62	Оценка прибыли и прибыльности банковской деятельности

## **9. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **9.1. Паспорт фонда оценочных средств**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенции (или ее части)</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>
<b>1</b>	<b>Организация деятельности коммерческого банка</b>		
1.1.	Тема 1.1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы	ПК-2	Задание 1; Промежуточный тест; Итоговое тестирование
1.2.	Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	ПК-2	Задание 2; Промежуточный тест; Итоговое тестирование
1.3.	Тема 1.3. Активы коммерческого банка. Банковская прибыль и ее источники	ПК-2	Промежуточный тест; Итоговое тестирование
<b>2</b>	<b>Организация деятельности Центрального Банка</b>		
2.1.	Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации	ПК-2	Задание 3; Промежуточный тест; Итоговое тестирование
2.2.	Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора	ПК-2	Задание 4; Промежуточный тест; Итоговое тестирование
<b>3</b>	<b>Международные и региональные валютно-кредитные организации</b>		
3. 1.	Тема 3.1. Международные и региональные валютно-кредитные организации	ПК-2	Промежуточный тест; Итоговое тестирование

### **9.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **9.2.1. Задания**

##### **Практическое задание 1**

##### **Модуль 1. Организация деятельности коммерческого банка**

##### **Тема 1.1. Коммерческий банк – основное звено банковской системы**

### Задание 1.1

**Данные:** Учредители коммерческого банка «Бизнес-Приват» после подписания договора о создании акционерного общества обратились в Банк России с ходатайством о государственной регистрации банка (с уставным капиталом 324 млн руб.) и выдаче ему лицензии на осуществление банковских операций.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- г) Какие документы должны быть предоставлены вместе с ходатайством?
- д) Каков минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций?
- е) Какие средства могут быть внесены в уставный капитал кредитной организации?

### Задание 1.2

**Данные:** Учредители коммерческого банка «Зенит» после подписания договора о создании акционерного общества обратились в Банк России с ходатайством о государственной регистрации банка (с уставным капиталом 354 млн руб.) и выдаче ему лицензии на осуществление банковских операций.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- г) Какие документы должны быть предоставлены вместе с ходатайством?
- д) В течение какого срока учредители должны оплатить 100 % уставного капитала, на какой счет в Банке России они вносятся?
- е) Что может послужить основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации?

### Задание 1.3

**Данные:** При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме акционерного общества в оплату акций были внесены:

- 4) денежные средства в рублях и иностранной валюте;
- 5) здание, в котором будет располагаться банк;
- 6) офисное оборудование, включая компьютеры, мебель и множительную технику.

**Необходимо:**

- е) **Перечислить** потенциальных учредителей коммерческого банка.
- ж) **Назвать** типы акций, которые могут быть выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.
- з) **Определить**, какие виды материальных активов могут приниматься в оплату акций.

и) **Рассчитать** предельную сумму материальных активов, вносимых в оплату акций.

к) **Ответить** на вопрос: могут ли акционеры вносить в оплату акций иностранную валюту при его учреждении?

### **Рекомендация по выполнению задания 1:**

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 1.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании изложенного материала сделайте выводы о порядке регистрации коммерческого банка. Вывод обоснуйте.

### **Бланк выполнения задания 1**

Таблица 1 – Коммерческий банк – основное звено банковской системы

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 1.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 1.1:		
<b>Задание 1.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 1.2:		
<b>Задание 1.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 1.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

### **Практическое задание 2**

#### **Модуль 1. Организация деятельности коммерческого банка**

#### **Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база**



### Задание 2.1

**Данные:** На балансе коммерческого банка «Экспресс-Стимул» имеются следующие обязательства:

- 7) средства клиентов, включая вклады населения, – 2120,3 млн руб.;
- 8) выпущенные коммерческим банком долговые обязательства – 196,1 млн руб.;
- 9) средства кредитных организаций – 356,9 млн руб.;
- 10) кредиты, предоставленные Банком России, – 100 млн руб.;
- 11) прочие обязательства – 227, 3 млн руб.;
- 12) валюта баланса – 3958,3 млн руб.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 5) Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
- 6) Какие различают виды срочных депозитов? В чем их различие и сущность?
- 7) Что такое межбанковский кредит и как он предоставляется?
- 8) Какова роль депозитов до востребования в обеспечении ликвидности банка и клиента?

### Задание 2.2

**Данные:** На балансе коммерческого банка «Заря» имеются следующие обязательства:

- 8) средства клиентов, включая вклады населения, – 1920,5 млн руб.;
- 9) выпущенные коммерческим банком долговые обязательства – 211,2 млн руб.;
- 10) средства кредитных организаций – 498,9 млн руб.;
- 11) кредиты, предоставленные Банком России, – 100 млн руб.;
- 12) прочие обязательства – 144,3 млн руб.;
- 13) валюта баланса – 4764,2 млн руб.

14) **Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 5) Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
- 6) Каковы особенности сберегательного вклада?
- 7) Какие виды сертификатов различают? Каковы сроки их обращения? Можно ли их передавать другому лицу?
- 8) Какие существуют виды и формы предоставления кредитов Банка России?

### Задание 2.3

**Данные:** Коммерческий банк «Восход» (общество с ограниченной ответственностью – ООО) принял решение об увеличении уставного капитала на 170 000 тыс. руб., в том числе за счет собственных средств в сумме 30 000 тыс. руб. и дополнительного привлечения средств участников банка. Общая сумма уставного капитала составит 720 000 тыс. руб.

Дополнительно привлекаемые доли участников будут оплачиваться в валюте РФ, в иностранной валюте и путем передачи здания, стоимость которого составляет 28 000 тыс. руб.

Ранее в оплату долей уставного капитала были внесены материальные активы на сумму 55 000 тыс. руб.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

8) Назвать орган, который полномочен принять решение об увеличении уставного капитала.

9) Перечислить отличия в увеличении уставного капитала банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, от увеличения уставного капитала акционерных банков.

10) Назвать возможные источники собственных средств, направляемые на увеличение уставного капитала, и порядок их распределения среди участников банка.

11) Определить возможность формирования эмиссионного дохода у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.

12) Определить возможность дополнительного вноса материальных активов для формирования уставного капитала.

13) Назвать порядок оплаты и отражения на балансе долей участников банка, вносимых на увеличение уставного капитала.

14) Назвать срок, в течение которого должно быть проведено увеличение уставного капитала.

### **Рекомендация по выполнению задания 2:**

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 2.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании материалов задания сделайте общий вывод о собственных и привлеченных средствах банков.

Вывод обоснуйте.

## Бланк выполнения задания 2

Таблица 2 – Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 2.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 2.1:		
<b>Задание 2.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 2.2:		
<b>Задание 2.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 2.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

## Практическое задание 3

### Модуль 2. Организация деятельности Центрального Банка

#### Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации

#### Задание 3.1

**Данные:** Коммерческий банк «Варяг» обратился в Банк России за получением кредита в размере 300 млн руб. под 10% годовых сроком на месяц.

В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 300 штук номиналом 1 млн. руб.

Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг – 0,9; рыночный курс каждой облигации – 90%.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

- 3) Как называется запрашиваемый кредит?
- 4) Какие платежи и кем будут осуществлены?

Обоснуйте свой ответ расчетами.

#### Задание 3.2

**Данные:** Уставный капитал банка – 1000 ед., сумма привлеченных депозитов – 2000 ед.

**Необходимо ответить** на следующий вопрос:

Какова величина обязательных резервов банка по действующей ставке нормы обязательного резервирования и какова будет величина обязательных резервов, если Банк России станет использовать максимальную ставку, разрешенную российским законодательством?

### Задание 3.3

**Данные:** Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус.

**Необходимо ответить** на следующий вопрос:

- 4) Что понимается под «независимостью» Банка России?
- 5) Каковы пределы его независимости по российскому законодательству?
- 6) По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

### Рекомендации по выполнению задания 3:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 3.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании анализа материалов задания сделайте общий вывод о функциях Центрального Банка Российской Федерации.

Вывод обоснуйте.

### Бланк выполнения задания 3

Таблица 3 – Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 3.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 3.1:		
<b>Задание 3.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 3.2:		

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 3.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 3.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

#### **Практическое задание 4**

#### **Модуль 2. Организация деятельности Центрального Банка**

#### **Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора**

##### **Задание 4.1.**

**Данные:** В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора.

**Приведите аргументы** в поддержку и против одновременного закрепления за Центральным банком России обеих указанных функций.

Подкрепите свои высказывания примерами из зарубежного опыта.

##### **Задание 4.2.**

**Данные:** В мировой банковской практике сложилось пять моделей организации банковского надзора.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

4) К какой модели относится организация банковского надзора в нашей стране?

5) Сопоставьте отличительные черты этой деятельности в России и в других развитых странах.

6) Какие органы и каким образом осуществляют банковский надзор на наднациональном уровне?

##### **Задание 4.3.**

**Данные:** В докризисный период президент Ассоциации региональных банков «Россия» А.Г. Аксаков утверждал, что организация банковского надзора и регулирования «по большинству ключевых признаков приблизилась к общемировым стандартам». После начала кризиса в 2008 году Ассоциация российских банков выступила с предложениями, нацеленными на совершенствование банковского надзора.

**Необходимо ответить** на следующие вопросы:

3) Перечислите основополагающие принципы банковского надзора.

4) Покажите, каково текущее положение с соблюдением основополагающих принципов эффективного банковского надзора в нашей стране.

#### Рекомендации по выполнению задания 4:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 4.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании анализа материалов задания сделайте общий вывод об организации банковского надзора в Российской Федерации.

Вывод обоснуйте.

#### Бланк выполнения задания 4

Таблица 4 – Банк России как орган банковского надзора

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
<b>Задание 4.1.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 4.1:		
<b>Задание 4.2.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 4.2:		
<b>Задание 4.3.</b>		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
.....	.....	.....
Вывод по заданию 4.3:		
<b>Общий вывод по теме:</b>		

#### Процедура оценивания

Студент прикрепляет выполненные задания в системе ДОТ, преподаватель оценивает задания каждого студента индивидуально согласно критериям оценки.

В случае, если задание выполнено неверно, преподаватель может вернуть его на доработку.

#### Критерии оценки

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Отчет по заданию 1	Отсутствуют	Зачтено
Отчет по заданию 2	Отсутствуют	Зачтено
Отчет по заданию 3	Отсутствуют	Зачтено
Отчет по заданию 4	Отсутствуют	Зачтено

### 9.2.2. Фонд тестовых заданий по дисциплине (учебному курсу)

Задание № 1		
Необходимо установить последовательность выполнения Банком России мероприятий по регулированию создания кредитной организации путем учреждения.		
Укажите порядок следования всех 4 вариантов ответа:		
1)		Согласование названия кредитной организации.
2)		Представление учредителями банка пакета документов в территориальное учреждение Банка России.
3)		Регистрация банка как юридического лица.
4)		Выдача лицензии на осуществление банковских операций.

Задание № 2		
В какой форме может осуществляться процедура реорганизации кредитной организации?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		В форме ликвидации.
2)		В форме рефинансирования.
3)		В форме слияния.
4)		В форме расширения деятельности.

Задание № 3		
Вновь созданному банку может быть выдана лицензия на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Осуществление банковских операций со средствами в рублях.
2)		Привлечение во вклады средств физических лиц в иностранной валюте.
3)		Привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.
4)		Право открытия филиалов за рубежом.

Задание № 4		
-------------	--	--

Выполнение Центральным Банком функции органа валютного регулирования относится к каким из операций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Активным операциям.
2)	Пассивным операциям.
3)	Методам селективного воздействия на рынок ссудных капиталов.
4)	Инструментам общего воздействия на денежный рынок.

#### Задание № 5

К чему приводит продажа Банком России крупных партий национальной валюты?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	К положительному сальдо платёжного баланса России.
2)	К снижению курса валюты.
3)	К конвертируемости валюты.
4)	К стабильному функционированию банковской системы.

#### Задание № 6

Как органа надзора за деятельностью кредитных организаций цель Банка России состоит в:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Поддержании покупательной способности национальной валюты.
2)	Минимизации негативных последствий утери банковской ликвидности.
3)	Обеспечении бесперебойной работы денежного рынка.
4)	Формировании рынка капиталов.

#### Задание № 7

Какой из методов надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового состояния по данным представляемой отчетности в Банк России?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Контрольно-ревизионный метод.
2)	Комплексный метод.
3)	Дистанционный метод.
4)	Сплошной метод.

#### Задание № 8



Какую из задач решает покупка Банком России российской валюты за счёт официальных резервов на условиях «своп»?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Увеличение предложения национальной валюты.
2)	Повышение курса рубля.
3)	Уменьшение запасов монетарного золота страны.
4)	Снижение кредитной активности банков.

#### Задание № 9

Какую из политик реализует Центральный Банк России осуществления покупки или продажу иностранных валют?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Дисконтную политику.
2)	Фондовую политику.
3)	Девизную политику.
4)	Консервативную политику.

#### Задание № 10

На сколько групп делятся Банком России кредитные организации в зависимости от их финансового состояния?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	На две группы.
2)	На три группы.
3)	На четыре группы.
4)	На двадцать две группы.

#### Задание № 11

Одним из направлений деятельности Центрального Банка России как органа валютного контроля является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Определение порядка обращения в России иностранной валюты.
2)	Проверка проведения коммерческими банками валютнообменных операций.
3)	Определение правил выдачи лицензий на выполнение валютных операций.
4)	Установка регламента по порядку вывоза и пересылки из России рублей нерезидентами.

#### Задание № 12

Операция Центрального Банка России, которая связана с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой – это:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Операция Репо.
2)	Форвард.
3)	Операция Депо.
4)	Своп операция.

#### Задание № 13

Основанием для выдачи Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Получение банком свидетельства о государственной регистрации.
2)	Подтверждение учредителями банка своевременной оплаты 100% уставного капитала.
3)	Выполнение требований по квалификации руководства коммерческого банка.
4)	Представление справки из налоговой.

#### Задание № 14

По отношению к проблемному коммерческому банку предупредительной мерой надзорного реагирования является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Денежный штраф.
2)	Проведение встречи с руководителями кредитной организации.
3)	Требование по финансовому оздоровлению.
4)	Введение запрета на осуществление банковских операций.

#### Задание № 15

Проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляется одним и тем же территориальным учреждением Банка России, называется:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Тематической проверкой.
2)	Комплексной проверкой.
3)	Региональной проверкой.
4)	Межрегиональной проверкой.

#### Задание № 16

Реализация какой из функций предполагает мероприятия Банка России по предотвращению банкротства кредитной организации?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Защитной функции.
2)	Распределительной функции.
3)	Превентивной функции.
4)	Контрольной функции.

#### Задание № 17

С какой целью Банком России осуществляет операции на срочном валютном рынке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	С целью стимулирования экспорта или импорта капитала.
2)	С целью активизации деятельности платёжной системы страны.
3)	С целью стабилизации резервов кредитных организаций.
4)	С целью сокращения денежной массы в стране.

#### Задание № 18

С проведением чего связана девизная политика Банка России?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Дисконтирования.
2)	Валютной интервенции.
3)	Эмиссии облигаций.
4)	Лизинговых операций.

#### Задание № 19

С участием иностранных инвестиций при создании кредитных организаций необходимо за ранее:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Получить разрешение Центрального Банка России.
2)	Провести проверку кредитной организации.
3)	Уведомить департамент надзора.
4)	Получить заключение аудиторской организации.

#### Задание № 20

С целью оценки реального состояния дел в кредитных организациях Центральный Банк России осуществляет ... их деятельности.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Регулирование.
2)	Лицензирование.
3)	Санитарное.

4)	Инспектирование.
----	------------------

#### Задание № 21

Что не относится к инструментам валютного регулирования?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в России.
2)	Надзор за соблюдением валютного законодательства.
3)	Установление порядка осуществления валютных операций.
4)	Установление порядка формирования публичных резервов денежных средств.

#### Задание № 22

Что устанавливает Банк России для обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Нормативы достаточности собственного капитала.
2)	Нормы отчислений в резервные фонды.
3)	Лимиты кассы.
4)	Размеры выплат с расчётных счетов банковских клиентов.

#### Задание № 23

Активы банка по субъектам делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Инвестиционные, кассовые, оборотные и внеоборотные активы.
2)	Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
3)	Безрисковые и рискованные активы.
4)	Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности активы.

#### Задание № 24

Активы коммерческого банка по степени риска делят на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	5 групп.
2)	2 группы.
3)	4 группы.
4)	3 группы.

#### Задание № 25

Для чего предназначены капитализированные активы банков?

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Для выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег с расчетных счетов.
2)		Для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
3)		Для выполнения требований по безналичным расчетам.
4)		Для хеджирования рисков.

Задание № 26		
Для чего предназначены кассовые активы коммерческого банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Для обеспечения хозяйственной деятельности коммерческого банка.
2)		Кассовые активы приносят банку доход.
3)		Предназначены для получения доходов в будущем.
4)		Кассовые активы обеспечивают ликвидность банка.

Задание № 27		
Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		85%.
2)		50%.
3)		60%.
4)		40%.

Задание № 28		
Изучение прибыли банка включает исследование:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доходов и расходов.
2)		Пассивов.
3)		Активов.
4)		Активов и пассивов.

Задание № 29		
Какие из активов относятся к безрисковым активам?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Вложения в долговые обязательства предприятий.
2)		Вложения в долговые обязательства физических лиц.
3)		Обязательные резервы в Банке России.
4)		Кредитные требования к Минфину РФ.

Задание № 30		
Какие из активов относятся к малоликвидным активам?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Кредиты - срок погашения до 30 дней.
2)		Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.
3)		Легкорезализуемые акции.
4)		Кредиты – срок погашения более 60 дней.

Задание № 31		
Какие из доходов включаются в доходы от побочной деятельности банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доходы от участия в деятельности других организаций.
2)		Доходы прошлых лет.
3)		Доходы от оказания услуг.
4)		Доходы от деятельности на финансовых рынках.

Задание № 32		
Какой из видов банковских процентных расходов считается наиболее дорогим?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Расходы по ведению расчётных счетов организаций.
2)		Расходы по обслуживанию вкладов населения до востребования.
3)		Расходы на обслуживание депозитов организаций.
4)		Расходы на обслуживание срочных вкладов населения.

Задание № 33		
Какой из видов затрат составляет наибольшую часть расходов коммерческого банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Затраты по обеспечению функционирования банка.
2)		Затраты по операциям с иностранной валютой.
3)		Затраты по привлеченным ресурсам.
4)		Затраты по расчетно-кассовым операциям.

Задание № 34		
Какой из доходов банка считается стабильным доходом?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доход от операций с ценными бумагами.
2)		Доход от предоставления ссуд.
3)		Доход от операций с валютой.

4)	Доход от участия в деятельности других организаций.
----	---

#### Задание № 35

Капитализация прибыли банка предполагает использование прибыли на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Пополнение резервного и уставного капиталов и фондов экономического стимулирования.
2)	Пополнение резерва на возможные потери по кредитам.
3)	Выплату дивидендов.
4)	Покрытие непредвиденных расходов.

#### Задание № 36

Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Высоколиквидным активам.
2)	Ликвидным активам.
3)	Активам долгосрочной ликвидности.
4)	Малоликвидным активам.

#### Задание № 37

На какие доходы делятся доходы банка по форме получения?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	На неоперационные и операционные доходы.
2)	На комплексные и одноэлементные доходы.
3)	На стабильные и нестабильные доходы.
4)	На процентные и непроцентные доходы.

#### Задание № 38

На какую из величин отличается чистая прибыль банка от балансовой прибыли?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Уплаченных налогов.
2)	Отчислений в резервный фонд.
3)	Отчислений в фонды экономического стимулирования.
4)	Выплаченных дивидендов.

#### Задание № 39

По единству состава доходы банка подразделяю на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Нестабильные и стабильные доходы.
2)	Непроцентные и процентные доходы.

3)		Операционные и неоперационные доходы.
4)		Одноэлементные и комплексные доходы.

#### Задание № 40

По периодичности возникновения доходы банка бывают:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Одноэлементными и комплексными.
2)		Операционными и неоперационными.
3)		Процентными и непроцентными.
4)		Стабильными и нестабильными.

#### Задание № 41

По периодичности возникновения расходы банка подразделяются на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Прямые и косвенные расходы.
2)		Операционные и функциональные расходы.
3)		Процентные и непроцентные расходы
4)		Текущие и единовременные расходы.

#### Задание № 42

По своему назначению активы делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Высоколиквидные и малоликвидные.
2)		Оборотные и внеоборотные.
3)		Безрисковые и рисковые.
4)		Собственные и заемные.

#### Задание № 43

По способу включения в себестоимость расходы банка подразделяются на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Текущие и единовременные расходы.
2)		Процентные и непроцентные расходы.
3)		Операционные и функциональные расходы.
4)		Прямые и косвенные расходы.

#### Задание № 44

По форме возникновения расходы банка делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Функциональные и операционные расходы.
2)		Прямые и косвенные расходы.



3)		Текущие и единовременные расходы.
4)		Процентные и непроцентные расходы.

#### Задание № 45

По экономическому содержанию доходы банка подразделяют на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Непроцентные и процентные доходы.
2)		Неоперационные и операционные доходы.
3)		Одноэлементные и комплексные доходы.
4)		Стабильные и нестабильные доходы.

#### Задание № 46

По экономическому содержанию расходы банка делятся на:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Процентные и непроцентные расходы.
2)		Текущие и единовременные расходы.
3)		Прямые и косвенные расходы.
4)		Операционные и функциональные расходы.

#### Задание № 47

С какой из операций связаны ссудные операции коммерческого банка?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		С выдачей банковских гарантий.
2)		С предоставлением заёмщику ссуды.
3)		С передачей средств без определения срока их возврата.
4)		С безвозмездной передачей денежных средств клиентам.

#### Задание № 48

Сколько процентов относится на долю кассовых активов от суммы привлеченных ресурсов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Около 40%.
2)		Около 20%.
3)		Около 80%.
4)		Около 5%.

#### Задание № 49

Средства, которые находятся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Оборотным.
----	--	------------

2)		Кассовым.
3)		Капитализированным.
4)		Инвестиционным.

#### Задание № 50

Статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов банка – это:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Доходы.
2)		Активы.
3)		Капитал.
4)		Пассивы.

**Критерии оценки:** баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям. Максимальное количество баллов за прохождение каждого теста для самоконтроля, промежуточного теста – от 7 до 4 баллов, итогового теста – 40 баллов.

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Ответы на задания промежуточного теста по теме 1.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 1.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 1.3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 2.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 2.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

<b>Формы текущего контроля</b>	<b>Условия допуска</b>	<b>Критерии и нормы оценки</b>
Ответы на задания промежуточного теста по теме 3.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 10 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итоговое тестирование	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 40 баллов (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

## **10. Образовательные технологии и методические указания по освоению дисциплины**

При изучении дисциплины (учебного курса) используются дистанционные образовательные технологии.

Изучение дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» предусматривает ознакомление с аудио-/видеолекциями электронного учебника, получение консультаций преподавателя на форуме и комментариев к выполненным практическим заданиям, а также:

1. Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

Для осуществления указанных видов работ необходимо следующее оборудование: LMS-система на основе Moodle, компьютер (либо планшет, либо смартфон).

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению типовых заданий студенту необходимо тщательно изучить предлагаемую литературу, нормативные правовые акты, учебный материал.

Студент самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, нормативными актами, интернет-ресурсами.

При изучении дисциплины необходимо:

1. Изучить материалы темы, выполнить промежуточный тест по теме.
2. При необходимости задать вопросы преподавателю в форуме.
3. После изучения курса выполнить итоговый тест.
4. Разместить на личной странице курса выполненные задания практика (при наличии) для проверки преподавателем.

## 11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 11.1. Обязательная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум и др.)	Количество в библиотеке
1	Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко, А.А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — 978-5-93926-313-9.	Учебное пособие	ЭБС «IPRbooks»
2	Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1.	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
3	Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
4	Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
5	Крымова, И. П. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / И.	Учебное пособие	ЭБС «IPRbooks»

<b>№ п/п</b>	<b>Библиографическое описание</b>	<b>Тип (учеб- ник, учеб- ное посо- бие, учебно-ме- тодическое пособие, практикум и др.)</b>	<b>Количе- ство в биб- лиотеке</b>
	П. Крымова, С. П. Дядичко. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 333 с. — ISBN 978-5-7410-1734-0. — Текст : электронный		
6	Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология : учебное пособие / Н. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденков. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 308 с. — ISBN 978-5-4486-0718-9. — Текст : электронный	Учебное пособие	ЭБС «IPRbooks»

## **11.2. Дополнительная литература и учебные материалы (аудио-, видеопособия и др.)**

- фонд научной библиотеки ТГУ:

	<b>Библиографическое описание</b>	<b>Тип (учебник, учебное посо- бие, учебно-ме- тодическое по- собие, практи- кум, аудио-, видеопособия и др.)</b>	<b>Количество в библио- теке</b>
1	Новиков, А. В. Институты, сегменты и инструменты финансового рынка : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Сибирская академия финансов и банковского дела, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-7014-0880-5, 978-5-88748-141-8. — Текст : электронный	Учебное пособие	ЭБС «IPRbooks»

	<b>Библиографическое описание</b>	<b>Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)</b>	<b>Количество в библиотеке</b>
2	Остапенко Е.А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с.	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
3	Васильева Д.Н. Репутация банка в условиях кризиса [Электронный ресурс] : практическое пособие / Д.Н. Васильева. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 132 с.	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
4	Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 399 с.	Учебное пособие	ЭБС «IPRbooks»
6	Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [Электронный ресурс] : практикум / . — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с.	Учебник	ЭБС «IPRbooks»

- другие фонды:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Место хранения (методический кабинет кафедры, городские библиотеки и др.)
1	Банковское дело и кредитные институты : электронный контент – Тольятти: Изд-во ТГУ. – образовательная среда Росдистант	Электронное издание	Образовательная среда Росдистант

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки

«\_\_»\_\_\_\_20\_\_г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

А. М. Асаева

(И.О. Фамилия)

МП



### 11.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа к portalу : <http://www.cbr.ru>
- Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – Режим доступа к серверу : <http://www.gov.ru/>
- Федеральный образовательный правовой портал Юридическая Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.law.edu.ru](http://www.law.edu.ru)
- Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>
- Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>
- Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
- Сайт для студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа к сайту : <https://sites.google.com/site/sajtdlaucenikov/home>
- Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org)
- WebofScience [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalytics, 2016. – Режим доступа: [apps.webofknowledge.com](http://apps.webofknowledge.com). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: [scopus.com](http://scopus.com). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Elibrary [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: [elibrary.ru](http://elibrary.ru). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://arb.ru/>
- Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asros.ru/ru/>
- Агентство страховых новостей. Банковское кредитование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm>
- Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ra-national.ru/>
- Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/>
- Сайт банковских аналитиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bankclub.ru](http://www.bankclub.ru)
- Сайт о банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

– Журнал «Банковское дело в Москве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bdm.ru](http://www.bdm.ru)

#### 11.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия – бессрочно
2	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия – бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия – бессрочно

#### 11.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др.	Площадь, м <sup>2</sup>	Количество посадочных
1	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-807)	Столы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет.	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, 16В	17,1	1
2	Помещение для самостоятельной работы студентов (Г-401)	Столы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, 14	84,8	16