

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 02.03.2025 22:44:24  
Уникальный программный ключ:  
637517d24e103c3db032a10c8300e819a5132147



**Образовательное частное учреждение высшего образования**

**«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»**

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕР-  
СТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УТВЕРЖДАЮ**

И.о. директора международ-  
ного института инновацион-  
ной экономики, лидерства и  
менеджмента

\_\_\_\_\_/А. А. Панарин  
«17» декабря 2025г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковское дело**

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
(уровень магистратуры)**

**Направленность/профиль:  
«Бизнес и финансовая аналитика»**

**Форма обучения: очная, заочная**

**Москва**

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело». Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль): «Бизнес и финансовая аналитика» / Р. М. Байгулов. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова – 39с.

Рабочая программа высшего образования (основная профессиональная образовательная программа высшего образования) - программа магистратуры составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован Министерством юстиции 09.04.2015 N36805)

Разработчики: Р. М. Байгулов, доктор экономических наук, профессор

Ответственный рецензент: М. К. Чистякова, кандидат экономических наук, доцент, декан экономического факультета ОАНО ВО «Московский психолого-социального университета»  
(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании финансов и банковского дела от 17.12.2025г. протокол №6

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / Пискунов А.А.

Согласовано от Библиотеки \_\_\_\_\_ / О. Е. Стёпкина

## РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цели** дисциплины: формирование у обучающихся теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов; изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации; получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств; формирование у обучающихся представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

Учебной **задачей** курса является формирование у обучающихся устойчивых знаний и навыков по организации банковского бизнеса, применению современных банковских технологий, финансовому управлению деятельностью банка.

**Задачи** дисциплины: изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы; формирование способности обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей; приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков; приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка; приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

## РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код, наименование профессиональных компетенций	Трудовые функции (код, наименование)\ уровень (подуровень) квалификации	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
ПК-2.	Способен разъяснять суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг	<b>ИПК-2.1 Знать:</b> Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью Порядок ведения планово-учетной документации организации Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов <b>ИПК-2.2 Уметь:</b> Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы Оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда <b>ИПК-2.3 Владеть:</b>

		<p>Навыками выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимым для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг</p>
<b>ПК-4.</b>	<p>Способен составлять окончательный перечень предлагаемых клиенту финансовых продуктов</p>	<p><b>ИПК-4.1 Знать:</b>  Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации  Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации</p> <p><b>ИПК-4.2 Уметь:</b>  Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации  Осуществлять экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявлять резервы производства  Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации</p> <p><b>ИПК-4.3 Владеть:</b>  Навыками осуществления мониторинга изменения данных для проведения расчетов экономических показателей организации</p>
<b>ПК-8.</b>	<p>Способен организовать продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана</p>	<p><b>ИПК-8.1 Знать:</b>  Методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений  Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p><b>ИПК-8.2 Уметь:</b>  Применять методики определения экономической эффективности производства  Строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и интерпретировать полученные результаты  Использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии</p> <p><b>ИПК-8.3 Владеть:</b>  Навыками расчета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации</p>
<b>ПК-9.</b>	<p>Способен осуществлять дополнительную продажу финансовых</p>	<p><b>ИПК-9.1 Знать:</b>  Методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений</p>

	продуктов в рамках персонального финансового плана	Требования охраны труда Порядок ведения договорной работы <b>ИПК-9.2 Уметь:</b> Рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами Применять методики определения экономической эффективности производства <b>ИПК-9.3 Владеть:</b> Навыками определения экономической эффективности организации труда и производства, внедрение инновационных технологий
<b>ПК-21.</b>	Способен осуществлять анализ финансового положения клиента	<b>ИПК-21.1 Знать:</b> Методика финансового анализа состояния клиента <b>ИПК-21.2 Уметь:</b> Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента <b>ИПК-21.3 Владеть:</b> Навыками анализа финансового положения клиента
<b>ПК-22.</b>	Способен выявлять несоответствие текущего финансового состояния клиента его финансовым целям	<b>ИПК-22.1 Знать:</b> Методика финансового анализа состояния клиента <b>ИПК-22.2 Уметь:</b> Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля <b>ИПК-22.3 Владеть:</b> Навыками выявления несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям
<b>ПК-23.</b>	Способен осуществлять подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента	<b>ИПК-23.1 Знать:</b> Принципы подбора и распределения активов <b>ИПК-23.2 Уметь:</b> Использовать расчетные таблицы и калькуляторы <b>ИПК-23.3 Владеть:</b> Навыками подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента
<b>ПК-35.</b>	Способен осуществлять анализ использования заемных средств	<b>ИПК-35.1 Знать:</b> Методика финансового анализа состояния клиента <b>ИПК-35.2 Уметь:</b>

	(кредитные продукты)	Оценивать затраты на проведение финансовых операций <b>ИПК-35.3 Владеть:</b> Навыками анализа использования заемных средств (кредитные продукты)
--	----------------------	--

**РАЗДЕЛ 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ**

Дисциплина «Банковское дело» изучается в 3 семестре очной и в 4 семестре заочной формы, относится к Блоку Б.1 «Дисциплины (модули)», «Часть, формируемая участниками образовательных отношений».

**РАЗДЕЛ 4. ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ  
(ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)**

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы  
Очная форма обучения**

Семестр 3										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
6	216	20		24				136		36 Экзамен

**Заочной форме обучения**

Семестр 4										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
6	216	8		10				162		36 Экзамен

**Тематический план дисциплины**

**Очная форма обучения**

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
----------------	--------	----------------------	----------------------	----------	------------------------	------------------	------------------------------------	-------------

						троль		
3 семестр								
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	1		1		9			11
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	1		1		9			11
Тема 3. Создание коммерческого банка	1		2		9			12
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	1		2		9			12
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	1		2		10			13
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	1		2		10			13
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	2		2		10			14

Тема 8. Операции коммерче- ских бан- ков с цен- ными бу- магами	2		2		10			14
Тема 9. Валютные операции коммерче- ских бан- ков	2		2		10			14
Тема 10. Финансо- вые услуги коммерче- ских бан- ков	2		2		10			14
Тема 11. Ликвид- ность коммерче- ских бан- ков	2		2		10			14
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерче- ского бан- ка	2		2		10			14
Тема 13. Банков- ский надзор	2		2		10			14
Курсовая работа					10			10
Экзамен							36	36
Всего ча- сов	<b>20</b>		<b>24</b>		<b>136</b>		<b>36</b>	<b>216</b>

**на заочной форме обучения**

Разделы / Темы	Лек- ции	Лабора- торные занятия	Практи- ческие занятия	Семи- нары	Самостоя- тельная ра- бота	Те- ку- щий кон- троль	Контроль, промежу- точная ат- тестация	Все го ча- сов
4 семестр								
Тема 1. Цифрови-	1		1		11			13

зация финансовых банковских услуг, банковской системы								
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	1		1		11			13
Тема 3. Создание коммерческого банка					11			11
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	1		2		11			14
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	1		1		12			14
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка					12			12
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках					12			12
Тема 8. Операции коммерческих банков с цен-	1		2		12			15

ными бумагами								
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	1		1		12			14
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков					12			12
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	1		1		12			14
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	1		1		12			14
Тема 13. Банковский надзор					12			12
Курсовая работа					10			10
Экзамен							36	36
Всего часов	<b>8</b>		<b>10</b>		<b>162</b>		<b>36</b>	<b>216</b>

### Структура и содержание дисциплины

Наименование раздела\ темы дисциплины	Содержание темы
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	<p>Внедрение цифровых технологий в банковский сектор. Понятие «цифровые банковские технологии». Основные участники финансового рынка банковских услуг.</p> <p>Трансформация кредитных организаций в финансовые высокотехнологические корпорации. Требования к кредитным организациям для цифровой трансформации. Основные сегменты цифровой стратегии банка.</p> <p>Принципы формирования и функционирования банковской системы. Качество банковской системы и основная задача его повышения на современном этапе. Классификация коммерческих</p>

	<p>банков. Оптимальная структура банковской системы.</p> <p>Центральные банки и их роль в экономике и банковской системе. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков.</p> <p>Центральный банк России, его компетенция и ответственность. Структуры Банка России. Органы управления ЦБ и их полномочия. Нормативные акты и иные документы Банка России. Территориальные учреждения ЦБ.</p>
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	<p>Технологические сервисы как драйверы и инструменты изменения бизнес-стратегии и достижения положительных финансовых результатов кредитных организаций. Российское банковское право. Эволюция российского банковского законодательства.</p> <p>Управление Центральным банком и другими органами власти функционированием и развитием банковского сектора страны в целом: законодательная база, инструменты, критерии оценки качества. Актуальные вопросы становления банковской системы в России на современном этапе. Среднесрочные программы российского правительства по развитию национального банковского сектора.</p> <p>Управление банковской деятельностью и его уровни. Полномочия Банка России по управлению национальной банковской системой. Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц. Управление коммерческим банком: основные понятия и принципы организации.</p>
Тема 3. Создание коммерческого банка	<p>Концепция и этапы создания коммерческого банка. Требования Банка России, предъявляемые к соискателям банковской лицензии. Подготовка основных документов. Виды банковских лицензий, лицензии вновь созданного и действующего банка. Требования Банка России, предъявляемые к учредителям коммерческого банка.</p> <p>Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры. Особенности регистрации и лицензирования банков с капиталами нерезидентов. Роль иностранного капитала в банковском секторе России. Выбор организационно-правовой формы банка. Приостановка действия и отзыв банковской лицензии.</p>
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	<p>Банковские ресурсы: понятие и структура. Собственные и привлеченные ресурсы коммерческого банка. Уставный капитал коммерческого банка и методы его регулирования.</p> <p>Собственный (основной и дополнительный) капитал банка и его регулирование. Функции собственного капитала коммерческого банка. Требования Банка России к достаточности собственного капитала банка. Методы управления собственным капиталом коммерческого банка.</p> <p>Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов. Банковский депозит: понятие, виды, регулирование. Депозитная политика коммерческого банка. Агентство страхования вкладов физических лиц. Недепозитные методы привлечения ресурсов: понятие, виды, регулирование. Выбор оптимального соотношения между депозитными и недепозитными источниками средств.</p>
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	<p>Активы коммерческого банка: понятие и рациональная структура. Способы оценки качества активов банка. Ликвидность банка и ее регулирование. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление, нормативное регулирование. Работающие и неработающие активы. Убыточные и</p>

	<p>приносящие доход активы.</p> <p>Оценка качества активов на основе нормативных документов Банка России. Рейтинговый метод оценки качества активов. Дистанционный анализ качества активов.</p> <p>Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.</p>
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	<p>Банковские расчеты и платежи: исходные понятия. Виды платежных операций банков. Платежная система и ее структура в современной России.</p> <p>Платежи наличными. Операции с наличностью. Регулирование операций коммерческих банков с наличными средствами. Коммерческие банки как агент контроля за соблюдением кассовой дисциплины.</p> <p>Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.</p> <p>Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Меры Банка России, предпринимаемые для выполнения требований российского законодательства о противодействии легализации незаконно полученных доходов.</p> <p>Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития. Организация расчетов и платежей между коммерческими банками. Банковский клиринг.</p>
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	<p>Этапы кредитного процесса: рассмотрение банком заявки на получение банковской ссуды, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача ссуды; контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг).</p> <p>Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки: с помощью финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока заемщика; на основе анализа делового риска.</p> <p>Виды обеспечения ссуд.</p> <p>Кредитный договор, его содержание и экономическое значение.</p> <p>Способы предоставления ссуд: разовая ссуда на основе кредитного договора; кредитная линия, овердрафт, синдицированный кредит и др.</p> <p>Кредитный риск и способы его минимизации. Формирование и использование резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	<p>Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Выпуск банками собственных ценных бумаг. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Виды инвестиционных рисков и методы их минимизации. Управление инвестиционным портфелем.</p>
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	<p>Правовые основы валютных операций коммерческих банков России. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля. Режим валютного рынка России.</p> <p>Понятие и виды валютных операций. Валютный риск и методы его минимизации.</p>

Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	<p>Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование.</p> <p>Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг</p> <p>Факторинг: виды, порядок проведения операций.</p> <p>Форфейтинговые операции банков.</p> <p>Трастовые операции банков и их виды.</p>
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	<p>Понятие ликвидности банка. Показатели оценки ликвидности и порядок их расчета. Методы оценки ликвидности. Значение ликвидности в обеспечении устойчивости и надежности банков.</p>
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<p>Понятие дохода в банковском деле. Процентные и непроцентные доходы. Доходы по пассивным и активным операциям. Стабильные и нестабильные источники доходов.</p> <p>Понятие расходов в банковском деле. Постоянные и переменные издержки. Условно постоянные и условно переменные затраты. Операционные и неоперационные расходы. Административные расходы. Структурный анализ доходов и расходов коммерческого банка.</p> <p>Расчет валовой и чистой прибыли банка. Процентная маржа и ее достаточность. Непроцентная маржа и ее достаточность. Факторы, влияющие на уровень процентной и непроцентной маржи. Прибыльность и рентабельность банковских операций, банковских продуктов и банковского дела. Показатели экономической эффективности работы коммерческого банка.</p>
Тема 13. Банковский надзор	<p>Банковский надзор как процесс внешнего контроля за деятельностью банков. Полномочия Банка России как органа банковского надзора. Требования пруденциального надзора. Международные стандарты банковского надзора. Качественный (эффективный) надзор. Принципы организации эффективного банковского надзора. Консолидированный надзор.</p> <p>Надзор за банками и его организация. Постоянный мониторинг деятельности коммерческих банков. Дистанционный анализ отчетности банков. Неформальный надзор и его содержание. Организация и проведение инспекционных проверок работы коммерческого банка. Куратор коммерческого банка. Мотивированное (профессиональное суждение).</p> <p>Внешнее управление функционирование коммерческого банка. Предупредительные и принудительные меры, применяемые к коммерческим банкам в процессе банковского надзора.</p>

**Занятия семинарского типа  
(Практические занятия, Семинарские занятия, Лабораторные занятия)**

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям. При подготовке к работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний. Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия. Работа во время проведения занятия семинарского типа включает несколько моментов: а) консультирование обучающихся преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, б) самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

## **Тема № 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Внедрение цифровых технологий в банковский сектор.
2. Понятие «цифровые банковские технологии».
3. Основные участники финансового рынка банковских услуг.
4. Трансформация кредитных организаций в финансовые высокотехнологические корпорации.
5. Требования к кредитным организациям для цифровой трансформации.
6. Основные сегменты цифровой стратегии банка
7. Классификация коммерческих банков
8. Центральный банк России

## **Тема № 2. Механизм управления цифровизацией банков**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Технологические сервисы как драйверы и инструменты изменения бизнес-стратегии и достижения положительных финансовых результатов кредитных организаций
2. Управление банковской деятельностью и его уровни
3. Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц
4. Какие стратегии могут быть использованы для управления цифровизацией банков?
5. Какие инструменты и технологии могут быть использованы для автоматизации процессов в банке?
6. Какие преимущества и риски связаны с цифровизацией банковской деятельности?

## **Тема № 3. Создание коммерческого банка**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Концепция и этапы создания коммерческого банка
2. Виды банковских лицензий
3. Роль иностранного капитала в банковском секторе России
4. Каковы основные этапы создания коммерческого банка?
5. Какие требования должны быть выполнены для получения банковской лицензии?
6. Какие виды банковских услуг могут предоставляться коммерческим банком?
7. Каковы основные принципы банковского дела и как они применяются в коммерческом банке?

## **Тема № 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Уставный капитал коммерческого банка и методы его регулирования
2. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов
3. Выбор оптимального соотношения между депозитными и недепозитными источниками средств
4. Какие ресурсы требуются для создания и успешного функционирования коммерческого банка?
5. Какие источники капитала могут быть использованы для финансирования деятельности банка?
6. Какие виды активов могут быть использованы для обеспечения деятельности банка?
7. Какие риски связаны с привлечением депозитов и как они могут быть управляемы?

## **Тема 5. Активные операции коммерческого банка**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Какие виды активных операций могут быть проводимы коммерческим банком?
2. Какие риски связаны с предоставлением кредитов и как они могут быть управляемы?

3. Какие инструменты и методы могут быть использованы для управления кредитным портфелем банка?
4. Какие преимущества и риски связаны с предоставлением инвестиционных услуг клиентам банка?
5. Какие виды страхования могут быть предложены клиентам банка и как они могут быть управляемы?
6. Какие инструменты и методы могут быть использованы для управления рыночными рисками банка?

#### **Тема № 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка**

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Банковские расчеты и платежи
2. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке
3. Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями
4. Какие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию могут быть предоставлены клиентам банка?
5. Какие инструменты и технологии могут быть использованы для автоматизации операций по расчетно-кассовому обслуживанию?
6. Какие преимущества и риски связаны с предоставлением услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентам банка?

#### **Тема № 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках**

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Этапы кредитного процесса
2. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки
3. Кредитный риск и способы его минимизации
4. Какие этапы включает кредитный процесс в коммерческом банке?
5. Какие инструменты и методы могут быть использованы для оценки кредитоспособности заемщика?
6. Какие виды кредитов могут быть предоставлены клиентам банка и какие условия применяются к ним?
7. Какие риски связаны с предоставлением кредитов и как они могут быть управляемы?

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

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Какие виды операций с ценными бумагами могут быть проводимы коммерческими банками?
2. Какие риски связаны с операциями с ценными бумагами и как они могут быть управляемы?
3. Какие инструменты и методы могут быть использованы для управления портфелем ценных бумаг банка?
4. Какие преимущества и риски связаны с инвестированием в ценные бумаги?
5. Какие стратегии могут быть использованы для управления операциями с ценными бумагами и максимизации доходности?
6. Какие требования к безопасности и конфиденциальности операций с ценными бумагами существуют и как они могут быть обеспечены?
7. Какие изменения в законодательстве и рыночных условиях могут повлиять на операции с ценными бумагами в будущем?

#### **Тема № 9. Валютные операции коммерческих банков**

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля
2. Понятие и виды валютных операций
3. Валютный риск и методы его минимизации
4. Какие виды валютных операций могут быть проводимы коммерческими банками?
5. Какие риски связаны с валютными операциями и как они могут быть управляемы?
6. Какие инструменты и методы могут быть использованы для управления валютным портфелем банка
7. Какие преимущества и риски связаны с предоставлением услуг по обмену валюты клиентам банка?

### **Тема №10. Финансовые услуги коммерческих банков**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Лизинг
2. Факторинг
3. Тростовые операции банков и их виды
4. Какие виды финансовых услуг могут быть предоставлены коммерческим банком?
5. Какие инструменты и методы могут быть использованы для оценки и управления рисками, связанными с предоставлением финансовых услуг?
6. Какие преимущества и риски связаны с предоставлением финансовых услуг клиентам банка?

### **Тема 11. Ликвидность коммерческих банков**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Какие факторы влияют на ликвидность коммерческого банка?
2. Какие инструменты и методы могут быть использованы для управления ликвидностью банка?
3. Какие риски связаны с недостаточной ликвидностью и как они могут быть управляемы?
4. Какие стратегии могут быть использованы для обеспечения ликвидности банка и управления ею?
5. Какие изменения в законодательстве и рыночных условиях могут повлиять на ликвидность коммерческих банков в будущем?
6. Какие методы могут быть использованы для измерения и контроля ликвидности банка?
7. Какие требования к ликвидности устанавливаются регуляторами и как они могут быть соблюдены банком?
8. Какие преимущества и риски связаны с использованием инструментов финансирования, таких как долговые ценные бумаги, для обеспечения ликвидности банка?

### **Тема № 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Процентные и непроцентные доходы
2. Стабильные и нестабильные источники доходов
3. Постоянные и переменные издержки
4. Условно постоянные и условно переменные затраты
5. Какие доходы могут быть получены коммерческим банком и как они могут быть измерены?
6. Какие расходы могут возникнуть у коммерческого банка и как они могут быть измерены?
7. Какие факторы могут влиять на прибыльность коммерческого банка?

### **Тема № 13. Банковский надзор**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Принципы организации эффективного банковского надзора
2. Надзор за банками и его организация
3. Внешнее управление функционированием коммерческого банка
4. Какие цели и задачи банковского надзора?
5. Какие инструменты и методы могут быть использованы для осуществления банковского надзора?
6. Какие риски связаны с банковским надзором и как они могут быть управляемы?
7. Какие требования к прозрачности и отчетности устанавливаются в рамках банковского надзора?

## РАЗДЕЛ 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы обучающегося. Формы самостоятельной работы, обучающихся могут быть разнообразными. Самостоятельная работа обучающихся включает: изучение законов Российской Федерации, ответы на контрольные вопросы; решение задач; само тестирование. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

#### Самостоятельная работа

Наименование разделов\ тем	Виды занятий для самостоятельной работы
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение устных упражнений;
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение письменных упражнений и практических работ;
Тема 3. Создание коммерческого банка	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение творческих работ;
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - участие в проведении научных экспериментов, исследований;
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - работа в помещениях, оснащенных специальным компьютерами и иным оборудованием;
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - подготовка рефератов (докладов), эссе, статей, тематических сообщений и выступлений, альбомов, схем, таблиц, слайдов, выполнение иных практических заданий;
Тема 7. Организация кре-	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной,

Наименование разделов\ тем	Виды занятий для самостоятельной работы
дитного процесса в коммерческих банках	учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение выпускной квалификационной работы
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение устных упражнений;
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение письменных упражнений и практических работ;
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение творческих работ;
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - участие в проведении научных экспериментов, исследований;
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - работа в помещениях, оснащенных специальным компьютерами и иным оборудованием;
Тема 13. Банковский надзор	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - подготовка рефератов (докладов), эссе, статей, тематических сообщений и выступлений, альбомов, схем, таблиц, слайдов, выполнение иных практических заданий;

### 5.1. Темы эссе<sup>1</sup>

1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы
2. Цифровая трансформация финансовой отрасли как частный случай цифровой трансформации мировой экономики
3. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
4. Понятие банковской системы.
5. Принципы формирования банковской системы.
6. Центральный банк и его роль в банковской системе.
7. Эволюция российского банковского законодательства.
8. Структура действующего банковского законодательства.
9. Полномочия Банка России по регулированию банковской системы.
10. Критерии оценки качества управления банковской системой.
11. Уставный капитал коммерческого банка. Способы его формирования.
12. Собственные средства коммерческого банка. Основной и дополнительный капитал.
13. Функции собственного капитала коммерческого банка.
14. Достаточность собственного капитала коммерческого банка.

<sup>1</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

15. Депозитные ресурсы коммерческого банка.
16. Депозитная политика коммерческого банка.
17. Недепозитные методы привлечения ресурсов.
18. Методы оценки качества активов коммерческого банка.
19. Требования Банка России к ликвидности активов.
20. Понятие неработающих активов.
21. Проблемные и сомнительные активы.
22. Операции коммерческих банков с наличными деньгами.
23. Полномочия коммерческих банков как агентов контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
24. Основные этапы заключения кредитной сделки.
25. Оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу.
26. Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц.
27. Полномочия и функции кредитного комитета.
28. Кредитное досье.
29. Оценка качества выданных кредитов.
30. Формирование резервов под возможное обесценение выданных кредитов.
31. Методы работы коммерческого банка с проблемными и сомнительными кредитами.
32. Взаимодействие коммерческого банка с бюро кредитных историй.
33. Выпуск коммерческими банками облигаций.
34. Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.
35. Виды банковских облигаций.
36. Выпуск банком сертификатов. Виды банковских сертификатов. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
37. Доходы коммерческого банка и их классификация.
38. Стабильные и нестабильные источники доходов банка.
39. Расходы коммерческого банка.
40. Процентные расходы. Непроцентные расходы.
41. Особенности понятия постоянных и переменных издержек банка.
42. Ценообразование на банковские продукты.
43. Процентная маржа и ее достаточность.
44. Прибыль коммерческого банка.
45. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
46. Полномочия Банка России как органа банковского надзора.
47. Международные стандарты банковского надзора.
48. Понятие эффективности банковского надзора.
49. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России.

## **5.2. Примерные задания для самостоятельной работы**

### ***Тема 1. Ответьте на следующие вопросы***

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности банка? Как определяется банк в российском законодательстве? Какие точки зрения по этому вопросу представлены в российской научной литературе?

2. В нашей стране действует двухуровневая банковская система. Как называются первый и второй ее уровни? К какому уровню банковской системы можно отнести потребительские кредитные кооперативы?

3. Ряд российских специалистов оперирует понятием «парабанковская» система. Что это за понятие? Каково макроэкономическое назначение институтов, включаемых в состав этой «системы»? Какие они выполняют функции?

4. По каким критериям классифицируются современные коммерческие банки? Какие виды коммерческих банков можно выделить по критерию проводимых операций? Определите отличия

классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в рыночно развитых странах.

5. Если коммерческий банк – производительная организация, то что является результатом банковской деятельности? Дайте определения банковского продукта, банковской услуги, банковской операции. Какие точки зрения российских специалистов по данному вопросу вы можете выделить? Можно ли считать банковский продукт товаром?

7. По мнению ряда экспертов, в том числе зарубежных, для эффективного обслуживания потребностей российской экономики достаточно 150 банков. Приведите доводы «за» и «против» указанной позиции.

8. Российское законодательство в отличие от правовых актов ряда западных стран не содержит определений таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный», «сберегательный», «торговый» банк и т. п. Как вы считаете, обоснован ли такой подход?

10. Банковская деятельность регулируется различными федеральными законами и нормативными актами. Их достаточно много и в совокупности они образуют «банковское право». Что понимается под «банковским правом»? Какие компоненты в его составе вы можете выделить? Каковы цели и методы правового регулирования банковской деятельности?

### **Тема 2. Ответьте на следующие вопросы**

1. Современная банковская система РФ стала формироваться только с началом экономических преобразований в стране в конце 1980-х – начале 1990-х гг. Какие этапы можно выделить в развитии российской банковской системы?

2. В настоящее время Правительство РФ в качестве приоритетной задачи развития национального банковского сектора выделяет задачу его «эффективного позиционирования на международных финансовых рынках». Что понимается под «эффективным позиционированием»? Каким образом можно реализовать поставленную задачу? Какие частные задачи и в какой последовательности предстоит решать для достижения поставленной цели?

3. «Правительство РФ и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами». О каких методах экономического воздействия идет речь? Каков трансмиссионный механизм экономических методов воздействия? В чем их отличие от административных методов регулирования? Как можно оценить эффективность воздействия экономических методов?

4. В нашей стране банковский капитал географически распределен неравномерно. В каких (каком) регионах сосредоточен российский банковский капитал? Почему? Какие тенденции в географическом размещении банковских институтов в последние годы наметились в нашей стране? Меняет ли структуру географического распределения банковского капитала открытие крупными банками филиалов и дополнительных офисов в регионах?

8. В российской банковской отрасли представлен иностранный банковский капитал. Каким образом иностранные финансовые институты могут выходить на российский рынок банковских услуг? Какова доля иностранного капитала в российской банковской системе? Какие тенденции в развитии иностранных инвестиций в российский банковский сектор вы можете выделить? Что это означает для российских банков? Приведите аргументы «за» и «против» увеличения доли иностранного капитала в российской банковской системе.

### **Тема 3. Оцените, верны ли следующие утверждения. Ответ – «да» или «нет»**

1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.

2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в его лицензии.

3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.

4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.

5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.

6. Банк может быть создан в организационно-правовой форме ОДО.

7. Банковскую лицензию подписывает председатель совета директоров Банка России.

8. Новые КО регистрирует Министерство юстиции.

9. Одно физическое лицо может создать (учредить) банк.

10. В момент создания банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.
11. Банк может быть создан в форме кооператива.
12. Банковскую лицензию должны подписать председатель Банка России и глава Федерального агентства по налогам и сборам.
13. Факт получения банковской лицензии обязательство отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.
14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.
15. Для КО, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.
16. Банк может быть создан в форме командитного товарищества.
17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.
18. Срок действия банковской лицензии не ограничен.
19. Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.
20. Банк может вести иные банковские операции кроме тех, что перечислены в его банковской лицензии.

**Тема 4. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
2	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
3	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
4	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
5	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
6	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку
7	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулируемыми органами надежность банка
8	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

**Тема 5. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на

	венной ликвидности		срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

**Тема 6. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Платежи безналичными	В	Процесс определения размера долга перед поставщиком
4	Платежи наличными	Г	Это услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Являются исходной и базовой формой платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	И	Являются производной формой денежных платежей
10	Выписка из счета	К	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

**Тема 7. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив для крупных кредитных рисков
4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного	Е	Обязательный норматив для кредитного риска на од-

	риска кредиты подразделяются на		ного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	<b>Ж</b>	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	<b>З</b>	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	<b>И</b>	В наличной, безналичной и смешанной форме
10	Норматив Н7	<b>К</b>	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

**Тема 8. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Вексель дисконтный	<b>А</b>	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	<b>Б</b>	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	<b>В</b>	Выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	<b>Г</b>	Не более 3 лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	<b>Д</b>	Предназначен только для юридических лиц
6	Срок обращения сберегательного сертификата	<b>Е</b>	Не может размещать свои акции путем открытой подписки
7	Банк в форме ЗАО	<b>Ж</b>	Может выпускать только банк
8	Банк	<b>З</b>	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты могут	<b>И</b>	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	<b>К</b>	Не более 1 года

**Тема 12. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).**

1	Доходы от пассивных операций	<b>А</b>	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	<b>Б</b>	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	<b>В</b>	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	<b>Г</b>	Включают операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационные расходы	<b>Д</b>	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	<b>Е</b>	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	<b>Ж</b>	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	<b>З</b>	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	<b>И</b>	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	<b>К</b>	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

**Тема 13. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).**

1	Надзор	<b>А</b>	Перестройка процедур взаимодействия Банка России и банков, устранение раздражающих и мешающих моментов
---	--------	----------	--

2	Пруденциальный надзор	Б	Проверки кредитных организаций уполномоченными представителями ЦБ на местах
3	Банк России	В	Обязательность исполнения законных требований органов надзора
4	Надзор Банка России	Г	Специалист надзора, курирующий банк
5	Инспекционные проверки -	Д	Центральный банк российской Федерации
6	Надзорные функции Банка России осуществляются через	Е	Построен на основе единых экономических нормативов, не дифференцированных в зависимости от размеров и видов банков
7	Принцип надзора	Ж	Комитет банковского надзора б
8	Орган банковского надзора	З	Процесс внешнего контроля и анализа всех параметров деятельности банка и ее результатов
9	Оптимизация банковского надзора	И	Является органом банковского регулирования и банковского надзора
10	Куратор	К	Надзор, осуществляемый путем анализа отчетных документов

### Методические рекомендации по подготовке курсовой работы

Курсовая работа выполняется по итогам курса «Банковское дело», помогая им закрепить и углубить знания, полученные на лекциях и семинарских занятиях, и развить навыки самостоятельного решения поставленных профессиональных задач.

Выбор темы курсовой работы является наиболее важным и ответственным моментом, предопределяющим успех ее выполнения. Тема работы определяется обучающимся самостоятельно в соответствии с тематикой, разработанной кафедрой, и индивидуальными интересами.

Во *Введении* отражаются актуальность, цель исследования, задачи исследования, дается характеристика объекту исследования.

*Основная часть курсовой работы* должна выполняться на основе всестороннего изучения и анализа фактического материала по исследуемой теме с использованием документов, специальной литературы, примеров из практики.

Вместе с тем единые требования к работе не исключают, а предполагают широкую инициативу и творческий подход к разработке каждой темы. Оригинальность постановки и решения конкретных вопросов в соответствии с особенностями исследования являются одним из основных критериев оценки качества работы.

Для подготовки курсовой работы предусматривается 3 акад. часа контактной работы с преподавателем, в которую входит:

Вид работ	Трудоемкость (акад.ч)	
	Контактная работа с преподавателем по курсовой работе	Самостоятельная работа по написанию курсовой работы
Консультирование по выбору темы, составлению плана, подготовке курсовой работы	2,5	
Сбор материала. Написание курсовой работы		7
Защита курсовой работы	0,5	
<b>ИТОГО</b>	<b>3</b>	<b>7</b>

### Примерная тематика курсовых работ<sup>2</sup>

1. Цифровая трансформация банковской системы.
2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.

<sup>2</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
6. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
8. Современный финансовый рынок России: особенности и основные сегменты.
9. Виды коммерческих банков (классификация по различным критериям).
10. Продукт деятельности кредитных организаций.
11. Классификация банковских операций (сделок). Специфически банковские операции.
12. Банковская система, ее элементы, уровни организации, принципы формирования и функционирования.
13. Центральный банк государства: необходимость, функции и условия их эффективного выполнения.
14. Современное состояние и проблемы формирования российской банковской системы.
15. Программа развития российской банковской системы на современном этапе.
16. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние и проблемы.
17. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
18. Организационная структура коммерческого банка и факторы, ее определяющие.
19. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры.
20. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
21. Иностраный капитал в банковском секторе экономики России.
22. Управление банком собственной деятельностью: цели, объекты, принципы, методы.
23. Содержание управления банком.
24. Высшие органы управления банком, их обязанности и права.
25. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: необходимость, содержание.
26. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
27. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов.
28. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи, разработка.
29. Виды кредитных операций и кредитов.
30. Рынок межбанковских кредитов в современных условиях.
31. Роль и место Банка России на рынке межбанковских кредитов в современных условиях.
32. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
33. Потребительское кредитование.
34. Ипотечное кредитование.
35. Проектное финансирование.
36. Кредитные продукты посредством банковских карт.
37. Оценка кредитоспособности юридических лиц.
38. Оценка кредитоспособности физических лиц.
39. Способы обеспечения возвратности кредитов.
40. Гарантии и поручительства в банковском деле.
41. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами.
42. Кредитные бюро и коммерческие банки.
43. Основные методы управления кредитным риском.
44. Расчетно-платежные операции банков: основные характеристики.
45. Корреспондентские отношения между банками: назначение, содержание, порядок установления.
46. Банковские риски: содержание, виды, основы управления.

47. Доходы, расходы, прибыль банка и основы управления ими.
48. Операции доверительного управления коммерческого банка.
49. Лизинговые операции коммерческого банка.
50. Факторинг и его особенности в российской банковской практике.
51. Расчеты посредством банковских карт.
52. Устойчивость коммерческого банка: понятие, регулирование, управление.
53. Реорганизация банка: нормативные требования и процедуры.
54. Санация проблемного банка: нормативные требования, теория и практика.
55. Обеспечение безопасности деятельности коммерческого банка.

### ***Оформление курсовой работы***

Курсовая работа представляется в виде текста на бумаге формата А4, набранного на компьютере (шрифт TimesNewRoman, кегль 14 пт, полуторный интервал, поля: левое 3 см, верхнее 2,5 см, правое 1 см, нижнее 2 см) со сквозной нумерацией, начиная со 2-й страницы (первая страница титульный лист), и общепринятыми сокращениями.

Курсовая работа должна иметь ссылки на приведенные иллюстрации, литературные и статистические источники. Работы без ссылок на источники не принимаются кафедрой. Сноски приводятся внизу страницы и должны содержать фамилию и инициалы автора, название работы, место издания, название издательства, год издания, номер страницы.

В конце курсовой работы следует обязательно указать список использованной литературы, составляемый в следующем порядке:

- международно-правовые акты;
- нормативно-правовые акты РФ;
- монографическая и учебная литература;
- статьи периодической печати и интернет-ресурсы

Все источники приводятся в алфавитном порядке.

### ***Защита курсовой работы***

В срок, определенный кафедрой, работа должна быть сдана руководителю в надлежаще оформленном виде.

Научный руководитель, ознакомившись с курсовой работой, дает письменный отзыв (рецензию), в котором оценивает ее содержание, стиль изложения и внешнее оформление, отмечает достоинства и недостатки работы. Если работа удовлетворяет предъявленным требованиям, то руководитель допускает ее к защите.

Защита состоит из краткого изложения обучающимся основных положений своего исследования, ответов на недостатки, указанные в рецензии, и на вопросы ведущего защиту преподавателя. Оценивается работа на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно». В случае неудовлетворительной оценки назначается новый срок защиты курсовой работы. Положительная оценка заносится в зачетную книжку и ставится на титульном листе работы.

## **Раздел 6. Оценочные и методические материалы по образовательной программе (фонд оценочных средств) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **6.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по учебной дисциплине**

В процессе освоения учебной дисциплины для оценивания сформированности требуемых компетенций используются оценочные материалы (фонды оценочных средств), представленные в таблице

Индикаторы компетенций в соответствии с основной образовательной программой	Типовые вопросы и задания	Примеры тестовых заданий
---	---------------------------	--------------------------

<b>ПК-2. Способен разъяснять суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</b>		
ИПК-2.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-2.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-2.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-4. Способен составлять окончательный перечень предлагаемых клиенту финансовых продуктов</b>		
ИПК-4.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-4.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-4.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-8. Способен организовать продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана</b>		
ИПК-8.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-8.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-8.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-9. Способен осуществлять дополнительную продажу финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана</b>		
ИПК-9.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-9.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-9.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-21. Способен осуществлять анализ финансового положения клиента</b>		
ИПК-21.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-21.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-21.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-22. Способен выявлять несоответствие текущего финансового состояния клиента его финансовым целям</b>		
ИПК-22.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-22.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-22.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-23. Способен осуществлять подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента</b>		
ИПК-23.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-23.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины

	граммы дисциплины	граммы дисциплины
ИПК-23.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-35. Способен осуществлять анализ использования заемных средств (кредитные продукты)</b>		
ИПК-35.1	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-35.2	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-35.3	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины

## 6.2. Типовые вопросы и задания

### Перечень вопросов

1. Цифровая трансформация банковской системы.
2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.
4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
6. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
8. Продукт деятельности кредитных организаций.
9. Операции (сделки) банка. Специфически банковские операции.
10. Банковская система: общие требования, элементы, уровни и подуровни ее организации.
11. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки).
12. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
13. Центральный банк: необходимость, функции, ответственность, рациональная степень независимости. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия.
14. Понятие коммерческого банка. Виды коммерческих банков.
15. Концепция и этапы создания банка. Основные документы, необходимые для создания банка, и их подготовка.
16. Порядок регистрации и лицензирования банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка.
17. Выбор организационно-правовой формы банка (сравнительный анализ различных организационно-правовых форм).
18. Формы организационного построения банка и управление ими. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.
19. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.
20. Классификация банковских операций (сделок).
21. Собственные и привлеченные средства банка. Уставный капитал, собственный капитал и фонды банка, источники и пути их наращивания.
22. Управление банковской деятельностью в стране, его части и критерии качества.
23. Управление со стороны Центрального банка функционированием и развитием банковской системы в целом: законодательная база, инструменты, критерии оценки качества.
24. Нормативно-правовая база для управления органами Центрального банка текущим функционированием коммерческого банка.

25. Обязательные экономические нормативы деятельности банков: необходимость, содержание, достоинства и недостатки. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов. Нормативы достаточности капитала банка.
26. Ликвидность банка и основы управления ею. Нормативы ликвидности банка. Нормы резервирования: сущность, необходимость, практика применения.
27. Надзор за банками: принципы и технологии.
28. Регулирование деятельности отдельного банка извне: сущность и способы. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банкам.
29. Управление и самоуправление банком и их взаимосвязь. Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части и критерии оценки качества.
30. Объекты внутрибанковского управления. Цели, принципы, методы внутрибанковского управления. Общая структура содержания внутрибанковского управления.
31. Аналитическая работа в банке: задачи и организация. Банковский маркетинг и его место в процессе управления банком: сущность и технологии.
32. Планирование и его роль в деятельности банка. Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке.
33. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка.
34. Содержание и организация внутреннего контроля деятельности банка.
35. Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов.
36. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи и механизмы ее реализации. О качестве кредитной деятельности банка.
37. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
38. Корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития.
39. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция. Операторы рынка межбанковских кредитов: виды, основные принципы организации деятельности.
40. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.
41. Открытие и ведение счетов для клиентов. Расчеты (платежи) наличными и безналичными средствами. Инструменты безналичных платежей.
42. Платежная система и ее современная структура.
43. Содержание и виды расчетно-платежных операций банков. Платежи наличными, операции с наличностью. Безналичные платежи и их инструменты
44. Межбанковские расчетно-платежные отношения: необходимость, сущность, формы организации. Банковский клиринг: сущность и основы организации.
45. Понятие финансовых рисков. Классификация банковских рисков. Виды банков и характерные для них риски.
46. Методы расчета рисков. Нормативы рисков банка. Управление банковскими рисками. Резервные фонды банка.
47. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.
48. Доходы, расходы и прибыль банка. Способы оценки доходов и расходов банка. Управление доходами банка.
49. Эффективность (рентабельность) работы банка и ее показатели.
50. Понятие реорганизации банка. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом.
51. Основные формы реорганизации банков. Присоединение банка. Слияние банков. Другие формы реорганизации банков.
52. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом.
53. Содержание санации. План финансового оздоровления банка: разработка и реализация.

54. Нормативно-правовая база ликвидации нежизнеспособного банка. Лишение банка лицензии: основания, порядок, последствия.

55. Основания и порядок признания банка банкротом.

56. Процедуры ликвидации банка. Временное управление банком. Конкурсное производство в отношении банка.

### 6.3. Примерные тестовые задания

Полный банк тестовых заданий для проведения компьютерного тестирования находится в электронной информационной образовательной среде и включает более 60 заданий из которых в случайном порядке формируется тест, состоящий из 20 заданий.

Компетенции	Типовые вопросы и задания
<b>ПК-2</b>	<p><b>1.</b> Качество активов определяется в зависимости от:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) степени риска;</li><li>б) степени ликвидности;</li><li>в) степени доходности;</li><li>г) срочности;</li><li>д) верно все выше сказанное.</li></ul> <p><b>2.</b> Активные банковские операции – это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) выдача ссуд;</li><li>б) формирование капитала;</li><li>в) прием депозитов;</li><li>г) выпуск ценных бумаг;</li><li>д) формирование резервного фонда.</li></ul> <p><b>3.</b> Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- кредиты, полученные от ЦБ, – 120 000;</li><li>- средства кредитных организаций – 530 000;</li><li>- средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 734 000;</li><li>- срочные депозиты – 126 000;</li><li>- вклады физических лиц – 30 000;</li><li>- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов – 130 000;</li><li>- средства, привлеченные посредством собственных векселей – 40 000;</li><li>- прибыль – 23 000;</li><li>- зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1 000 000;</li><li>- фонды – 7600;</li><li>- переоценка основных средств – 775.</li></ul> <p>Сгруппируйте перечисленные статьи пассива баланса банка на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- собственные ресурсы;</li><li>- привлеченные депозитные ресурсы;</li><li>- привлеченные недепозитные ресурсы.</li></ul>
<b>ПК-4</b>	<p><b>1.</b> Банк проводит активные операции для:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) привлечения новых вкладчиков;</li><li>б) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;</li><li>в) извлечения прибыли;</li><li>г) расчетов с бюджетами разных уровней;</li><li>д) выполнения указаний регулирующих органов.</li></ul> <p><b>2.</b> Активы банка – это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) вклады до востребования, акции и резервы;</li><li>б) наличные деньги, собственность и резервы;</li><li>в) наличные деньги, собственность и акции;</li></ul>

	<p>г) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;</p> <p>д) верно все;</p> <p>е) иной вариант ответа.</p> <p><b>3.</b> Андрей взял у Сергея в долг 5000 рублей под 20% годовых. Через год Андрей вернул Сергею долг и проценты. Сколько денег заплатил Андрей?</p>
<b>ПК-8</b>	<p><b>1.</b> К первоклассным ликвидным средствам НЕ относятся:</p> <p>а) средства в кассе;</p> <p>б) средства на корреспондентских счетах в ЦБ;</p> <p>в) векселя первоклассных эмитентов;</p> <p>г) средства на корреспондентских счетах в других банках;</p> <p>д) верно все;</p> <p>е) верного ответа нет.</p> <p><b>2.</b> На депозиты, открытые коммерческими банками в Банке России, проценты:</p> <p>а) не начисляются;</p> <p>б) начисляются по формуле простых процентов;</p> <p>в) начисляются по формуле сложных процентов;</p> <p>г) иное.</p> <p><b>3.</b> Если сумма двух чисел равна 700, а их разница равна 150, то эти числа равны 550 и 150.</p>
<b>ПК-9</b>	<p><b>1.</b> Структура активов банка прежде всего должна соответствовать:</p> <p>а) целям бизнес-стратегии банка;</p> <p>б) нормативным требованиям Банка России;</p> <p>в) экономическим интересам собственника банка;</p> <p>г) требованиям международных стандартов банковской деятельности;</p> <p>д) размеру собственного капитала банка.</p> <p><b>2.</b> Кто может быть вкладчиком банка?</p> <p>а) физические лица (кроме лиц без гражданства);</p> <p>б) только граждане РФ;</p> <p>в) любое физическое лицо;</p> <p>г) только юридические лица;</p> <p>д) любые хозяйствующие субъекты</p> <p><b>3.</b> Андрей взял у Сергея в долг 5000 рублей под 20% годовых. Через шесть лет Андрей вернул Сергею долг и проценты. Сколько денег заплатил Андрей?</p>
<b>ПК-21</b>	<p><b>1.</b> Срочный сберегательный депозит позволяет:</p> <p>а) осуществлять денежные накопления;</p> <p>б) поручить банку осуществлять текущие платежи вкладчика;</p> <p>в) проводить операции с ценными бумагами;</p> <p>г) стать участником общих фондов банковского управления;</p> <p>д) получить доступ к кредитным ресурсам банка.</p> <p><b>2.</b> Посреднические операции банка – это:</p> <p>а) финансовые услуги;</p> <p>б) ссудные операции;</p> <p>в) трастовые операции;</p> <p>г) необеспеченный кредит;</p> <p>д) открытие кредитной линии</p> <p><b>3.</b> Если сумма двух чисел равна 500, а их разница равна 100, то эти числа равны 400 и 100.</p>

<p><b>ПК-22</b></p>	<p>1. Пассивными операциями коммерческих банков являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) осуществление расчетов;</li> <li>б) выдача ссуд;</li> <li>в) прием сберегательных вкладов;</li> <li>г) получение кредитов межбанковского рынка;</li> <li>д) открытие расчетных счетов клиентам.</li> </ul> <p>2. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) кредиты центрального банка;</li> <li>б) продажа депозитных сертификатов;</li> <li>в) выпуск облигаций;</li> <li>г) текущие счета предприятий;</li> <li>д) вклады населения.</li> </ul> <p>3. Если сумма двух чисел равна 15, а их разница равна 3, то эти числа равны 9 и 6.</p>
<p><b>ПК-23</b></p>	<p>1. К пассивам банка относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) резервы, размещенные в центральном банке;</li> <li>б) наличность;</li> <li>в) выпущенные депозитные сертификаты;</li> <li>г) ссуды другим банкам;</li> <li>д) приобретенные ценные бумаги.</li> </ul> <p>2. Что такое банковский вклад?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;</li> <li>б) денежные средства, размещаемые физическими лицами – гражданами РФ в банках;</li> <li>в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;</li> <li>г) любые денежные средства в банке.</li> </ul> <p>3. Андрей взял у Сергея в долг 5000 рублей под 20% годовых. Через четыре года Андрей вернул Сергею долг и проценты. Сколько денег заплатил Андрей?</p>
<p><b>ПК-35</b></p>	<p>1. К пассивным банковским операциям банка относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) образование собственного капитала;</li> <li>б) покупка ценных бумаг;</li> <li>в) формирование обязательных резервов;</li> <li>г) формирование счетов «ностро»;</li> <li>д) формирование счетов «лоро».</li> </ul> <p>2. К первоклассным ликвидным средствам НЕ относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) средства в кассе;</li> <li>б) средства на корреспондентских счетах в ЦБ;</li> <li>в) векселя первоклассных эмитентов;</li> <li>г) средства на корреспондентских счетах в других банках;</li> <li>д) верно все;</li> <li>е) верного ответа нет.</li> </ul> <p>3. Андрей взял у Сергея в долг 5000 рублей под 20% годовых. Через десять лет Андрей вернул Сергею долг и проценты. Сколько денег заплатил Андрей?</p>

## 6.4. Оценочные шкалы

### 6.4.1. Оценивание текущего контроля

Целью проведения текущего контроля является достижение уровня результатов обучения в соответствии с индикаторами компетенций.

Текущий контроль может представлять собой письменные индивидуальные задания состоящие из 5/3 вопросов или в форме тестовых заданий по изученным темам до проведения промежуточной аттестации. Рекомендованный планируемый период проведения текущего контроля за 6/3 недели до промежуточной аттестации.

#### Шкала оценивания при тестировании

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-70%

#### Шкала оценивания при письменной работе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу

#### 6.4.2. Оценивание самостоятельной письменной работы (контрольной работы, эссе)

При оценке учитывается:

1. Правильность оформления
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.
6. Полнота изложения материала (раскрытие всех вопросов)
7. Использование необходимых источников.
8. Умение связать теорию с практикой.
9. Умение делать обобщения, выводы.

#### Шкала оценивания контрольной работы и эссе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>
--	--

### 6.4.3. Оценивание ответов на вопросы и выполнения заданий промежуточной аттестации

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций:

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
4. Умение связать теорию с практикой.
5. Умение делать обобщения, выводы.

#### Шкала оценивания на экзамене, зачете с оценкой

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Хорошо	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> <li>- достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Удовлетворительно	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

#### Шкала оценивания на зачете

Оценка	Критерии выставления оценки
--------	-----------------------------

«Зачтено»	Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
«Не зачтено»	Обучающийся демонстрирует: незнание значительной части программного материала; не владение понятийным аппаратом дисциплины; существенные ошибки при изложении учебного материала; неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумение делать выводы по излагаемому материалу.

#### 6.4.4. Тестирование

##### Шкала оценивания

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

#### 6.5 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.

**Качество знаний** характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

**Умения**, как правило, формируются на занятиях семинарского типа. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

**Навыки** - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимся практико - ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д. При этом обучающийся поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность реше-

ния выполненного задания, но и способность (готовность) обучающегося решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность обучающегося обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

**Устный опрос** - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала.

**Тесты** являются простейшей формой контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; один или несколько правильных ответов; частота тестирования определяется преподавателем.

**Семинарские занятия** - основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний..

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Освоение обучающимся учебной дисциплины предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программой учебной дисциплины. Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университета. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа. С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

С этой целью: внимательно прочитайте материал предыдущей лекции; ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции; внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради; запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции; постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке; узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия.

Самостоятельная работа. Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Подготовка к зачету, экзамену. К зачету, экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило,

приносят не слишком удовлетворительные результаты. При подготовке к зачету обратите внимание на защиту практических заданий на основе теоретического материала. При подготовке к экзамену по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

### **7.1. Методические рекомендации по написанию эссе**

*Эссе* – (от французского *essai* – опыт, набросок) жанр научно-публицистической литературы, отражающий подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрениями и базироваться на фундаментальной науке. Небольшой объем (4–6 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование.
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной логичной системы доказательств; может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка.
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

### **7.2. Методические рекомендации по использованию кейсов**

*Кейс-метод (Case study)* – метод анализ реальной жизненной ситуации, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений.

Кейс как метод оценки компетенций должен удовлетворять следующим требованиям:

- соответствовать четко поставленной цели создания;
- иметь междисциплинарный характер;
- иметь достаточный объем первичных и статистических данных;
- иметь соответствующий уровень сложности, иллюстрировать типичные ситуации, иметь актуальную проблему, позволяющую применить разнообразные методы анализа при поиске решения, иметь несколько решений.

Кейс-метод оказывает содействие развитию умения решать проблемы с учетом конкретных условий и при наличии фактической информации. Он развивает такие квалификационные характеристики, как способность к проведению анализа и диагностики проблем, умение четко формулировать и высказывать свою позицию, умение общаться, дискутировать, воспринимать и оценивать информацию, которая поступает в вербальной и невербальной форме.

### **7.3. Требования к компетентностно-ориентированным заданиям для демонстрации выполнения профессиональных задач**

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрацию доказательств наличия у обучающихся сформированных компетенций необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта;
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем экономической деятельности;
- связанные с выполнением основных профессиональных функций

## **РАЗДЕЛ 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Шитов В.Н. Банковское дело : учебное пособие / Шитов В.Н.. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

2. Склярова Ю.М. Модернизация банковской системы Российской Федерации: тренды и инструменты развития : монография / Склярова Ю.М., Скляров И.Ю., Латышева Л.А.. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 196 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129589.html>

#### **Дополнительная литература**

3. Склярова Ю.М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Склярова Ю.М., Лапина Е.Н., Латышева Л.А.. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.htm>

### **8.1. Требования к материально-техническому и учебно-методическому обеспечению программы магистратуры**

8.1.1. Университет располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой магистратуры, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

В Университете имеются специализированные аудитории для проведения занятий по информационным технологиям.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

**Электронная информационно-образовательная среда Университета включает:**

1. Официальный сайт Университета (<https://www.iile.ru/>)
2. Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)
3. Программы для ЭВМ. Система дистанционного обучения «Mirapolis» - Лицензионный договор №107/06/24-к от 27.06.2024 (Спецификация к Лицензионному договору №107/06/24-к от 27.06.2024, срок действия с 02.07.2025 по 01.07.2026 г.) <https://impe.lms.mirapolis.ru/mira/>
4. Программа для ЭВМ. Виртуальная комната «Mirapolis» - Лицензионный договор №107/06/24-к от 27.06.2024 (Спецификация к Лицензионному договору №107/06/24-к от 27.06.2024, срок действия с 02.07.2025 по 01.07.2026 г.) <https://impe.lms.mirapolis.ru/mira/>
5. Система тестирования INDIGO лицензионное соглашение (Договор от 07.11.2018 г. №Д-54792, дополнительное соглашение № Д-5479/6 о пролонгации договора до 01.06.2026г.) <http://212.48.35.211:85/>

8.1.2. Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению при необходимости).

**Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система «Атлант» - Atlant Academ от 24.01.2024 г. (бессрочно)
2. Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition договор-оферта № Tr000941765 от 16.10.2025 г.

8.1.3. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определяется

в рабочих программах дисциплин (модулей) и обновляется при необходимости, но не реже одного раз в год.

**Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:**

1. Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - Договор №МИ-ВИП-79717-56/2022 (бессрочно)
2. Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2024 г. №11652/24С (срок действия до 31.08.2027 г.) <https://www.iprbookshop.ru/>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2026 от 30.01.2026 г. (срок действия до 29.01.2027г.) <https://elibrary.ru>

8.1.4. Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

**РАЗДЕЛ 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (12 столов, 24 стульев, доска аудиторная навесная), стол преподавателя, стул преподавателя). <u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).
Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета