

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**
(МИ ВлГУ)

Кафедра Экономики

«УТВЕРЖДАЮ»
Заместитель директора по УР
Д.Е. Андрианов
_____ 25.05.2021

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Финансы и экономика

Семестр	Трудоёмкость, час./зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль, час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз., зач., зач. с оц.)
6	180 / 5	32	32		5,2	0,35	69,55	74,8	Экз.(35,65)
Итого	180 / 5	32	32		5,2	0,35	69,55	74,8	35,65

Муром, 2021 г.

1. Цель освоения дисциплины

Цель дисциплины: теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами банковского дела в РФ, получение ими совокупности знаний о характере современной банковской системы РФ, о деятельности коммерческого банка как ее основного звена.

Задачи дисциплины:

- ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в России;
- раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;
- дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;
- раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Для изучения данной дисциплины студент должен обладать системными входными знаниями по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансовые вычисления», «Финансы организаций», «Менеджмент». Студент должен уметь работать с экономической литературой, с нормативно-правовыми документами, владеть основными методами получения, хранения, переработки информации, иметь навыки работы с компьютером, в т.ч. в глобальных компьютерных сетях. Должен обладать соответствующими компетенциями в сборе и анализе исходных данных для расчета экономических показателей, в выборе инструментария для их обработки в соответствии с поставленной задачей, уметь содержательно интерпретировать полученные результаты, обосновать выводы. Данный курс является одной из основ для таких дисциплин, как "Финансовый менеджмент", "Внеэкономическая деятельность", "Внешнеторговые операции и таможенное дело", "Страхование", "Финансовые рынки".

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
ПК-4 Способен осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	ПК-4.4 Оценивает деятельность кредитных организаций по привлечению и размещению денежных средств	Знать основы деятельности кредитных организаций по привлечению и размещению денежных средств (ПК-4.4) Уметь оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика, готовить сделки кредитования корпоративных заемщиков (ПК-4.4) Владеть навыками оценки работы кредитной организации по привлечению и размещению денежных средств (ПК-4.4)	тесты

<p>ПК-3 Способен рассчитывать показатели бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой и банковской деятельности</p>	<p>ПК-3.2 Применяет нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой и банковской деятельности</p>	<p>Знать нормы, регулирующие отношения в банковской сфере (ПК-3.2) Уметь применять нормы, регулирующие отношения в банковской сфере (ПК-3.2) Владеть навыками расчета показателей, регулирующих отношения в банковской системе (ПК-3.2)</p>	<p>тесты</p>
--	--	---	--------------

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

4.1. Форма обучения: очная

Уровень базового образования: среднее общее.

Срок обучения 4г.

4.1.1. Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Основы деятельности банка	6	8	8						26	тестирование
2	Ресурсы и активы коммерческого банка	6	18	16						36	тестирование
3	Регулирование и нормативы банковской деятельности	6	6	8						12,8	тестирование
Всего за семестр		180	32	32				5,2	0,35	74,8	Экз.(35,65)
Итого		180	32	32				5,2	0,35	74,8	35,65

4.1.2. Содержание дисциплины

4.1.2.1. Перечень лекций

Семестр 6

Раздел 1. Основы деятельности банка

Лекция 1.

Сущность банковской деятельности. Современная банковская система России (2 часа).

Лекция 2.

Банк России, его функции, цели, операции (2 часа).

Лекция 3.

Основы функционирования национальной платежной системы (2 часа).

Лекция 4.

Основы организации деятельности кредитных организаций (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Лекция 5.

Ресурсы банка и пассивные операции (2 часа).

Лекция 6.

Структура и качество активов коммерческого банка (2 часа).

Лекция 7.

Расчетные операции кредитных организаций (2 часа).

Лекция 8.

Кассовое обслуживание хозяйства (2 часа).

Лекция 9.

Кредитные операции банка (2 часа).

Лекция 10.

Организация процесса кредитования (2 часа).

Лекция 11.

Оценка кредитоспособности клиентов банка (2 часа).

Лекция 12.

Операции с ценными бумагами кредитных организаций (2 часа).

Лекция 13.

Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность кредитных организаций (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности

Лекция 14.

Доходы и расходы банка, их классификация (2 часа).

Лекция 15.

Нормативы банковской деятельности (2 часа).

Лекция 16.

Банковские риски (2 часа).

4.1.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 6

Раздел 1. Основы деятельности банка

Практическое занятие 1

История развития банковского дела в России (2 часа).

Практическое занятие 2

Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций (2 часа).

Практическое занятие 3

Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности (2 часа).

Практическое занятие 4

Организация банковского менеджмента и маркетинга (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Практическое занятие 5

Депозитные операции банка: решение задач (2 часа).

Практическое занятие 6

Кредитные операции банка: решение задач (2 часа).

Практическое занятие 7

Оценка эффективности активных операций банка (2 часа).

Практическое занятие 8

Формы обеспечения возвратности кредита (2 часа).

Практическое занятие 9

Трастовые операции банка (2 часа).

Практическое занятие 10

Лизинговые операции банка (2 часа).

Практическое занятие 11

Факторинговые и форфейтинговые операции банка (2 часа).

Практическое занятие 12

Инвестиционная деятельность банка (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности**Практическое занятие 13**

Анализ доходов и расходов банка (2 часа).

Практическое занятие 14

Расчет обязательных нормативов деятельности банка (2 часа).

Практическое занятие 15

Расчет обязательных нормативов деятельности банка (продолжение) (2 часа).

Практическое занятие 16

Рейтинговая оценка платежеспособности банков (2 часа).

4.1.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.1.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Правовое регулирование банковской деятельности в России.
2. Роль и функции Центробанка России в регулировании банковской деятельности.
3. Центральный Банк: функции и денежно-кредитная политика.
4. Рынок ссудного капитала.
5. Надзор и правовое регулирование банковской деятельности.
6. Система межбанковских расчетов.
7. Коммерческие этапы развития, функции и основные принципы деятельности.
8. Банк России — организатор платежной системы.
9. Возникновение центральных банков, формы их организации.
10. Коммерческие банки России в условиях финансового кризиса.
11. Основные направления стратегии Банка России по совершенствованию платежной системы России.
12. Понятие и цели денежно-кредитной политики.
13. Правовые основы функционирования коммерческих банков России.
14. Регистрация и лицензирование деятельности коммерческих банков.
15. Состояние налично-денежного обращения в РФ на современном этапе.
16. Функции коммерческого банка.
17. Банковский капитал и методы управления им.
18. Депозитные операции коммерческих банков.
19. Порядок формирования, учета и анализа собственного капитала банка.
20. Механизм осуществления депозитных операций.
21. Система безналичных расчетов в условиях рыночной экономики (денежные платежи и расчеты).
22. Принципы организации кредитной работы и учет кредитных операций в коммерческом банке.
23. Организация процедуры кредитования.
24. Организация международных расчетов и учет валютных операций в коммерческом банке.
25. Функции и требования к обслуживанию клиентов - юридических лиц коммерческим банком.
26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их учет.
27. Наличные и безналичные расчеты в банковской сфере.
28. Факторинговые операции и особенности применения в российских банках.
29. Операции банков на фондовом рынке.
30. Классификация активов и активных операций коммерческих банков.

31. Кредитная политика коммерческого банка.
32. Расчеты с использованием платежных карт.
33. Лизинговые операции в российских коммерческих банках.
34. Инвестиционная деятельность банка.
35. Операции банков с векселями.
36. Управление активами и пассивами банка.
37. Оценка деятельности коммерческого банка.
38. Оценка доходности коммерческих банков.
39. Контроль Банка России за ведением кассовых операций коммерческих банков.
40. Банковские риски и способы их минимизации.
41. Возможности регулирования устойчивости банка.
42. Ликвидность коммерческого банка: показатели, методы регулирования и управления.
43. Оценка ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
44. Политика обязательных резервов.
45. Понятие и методы рейтинговой оценки банков.
46. Установление Банком России обязательных экономических нормативов.

Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.1.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

Не планируется.

4.1.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

4.2 Форма обучения: очно-заочная

Уровень базового образования: среднее общее.

Срок обучения 5л.

Семестр	Трудоемкость, час./ зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль, час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экс., зач., зач. с оц.)
7	180 / 5	10	12		5	0,6	27,6	143,75	Экс.(8,65)
Итого	180 / 5	10	12		5	0,6	27,6	143,75	8,65

4.2.1. Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Основы деятельности банка	7	2	2						49	тестирование
2	Ресурсы и активы коммерческого банка	7	6	8						70	тестирование
3	Регулирование и нормативы банковской деятельности	7	2	2						24,75	тестирование
Всего за семестр		180	10	12		+		5	0,6	143,75	Экс.(8,65)
Итого		180	10	12				5	0,6	143,75	8,65

4.2.2. Содержание дисциплины

4.2.2.1. Перечень лекций

Семестр 7

Раздел 1. Основы деятельности банка

Лекция 1.

Коммерческий банк как основное звено банковской системы России (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Лекция 2.

Ресурсы коммерческого банка (2 часа).

Лекция 3.

Активные операции коммерческого банка (2 часа).

Лекция 4.

Оценка кредитоспособности заемщика банка (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности

Лекция 5.

Финансовое состояние коммерческого банка (2 часа).

4.2.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 7

Раздел 1. Основы деятельности банка

Практическое занятие 1.

Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Практическое занятие 2.

Анализ ресурсов банка (2 часа).

Практическое занятие 3.

Анализ активных операций банка (2 часа).

Практическое занятие 4.

Рейтинговая оценка кредитоспособности юридических лиц (2 часа).

Практическое занятие 5.

Финансовые услуги коммерческого банка (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности

Практическое занятие 6.

Оценка экономического положения коммерческого банка (2 часа).

4.2.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.2.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Правовое регулирование банковской деятельности в России.
2. Роль и функции Центробанка России в регулировании банковской деятельности.
3. Центральный Банк: функции и денежно-кредитная политика.
4. Рынок ссудного капитала.
5. Надзор и правовое регулирование банковской деятельности.
6. Система межбанковских расчетов.
7. Коммерческий этапы развития, функции и основные принципы деятельности.
8. Банк России — организатор платежной системы.
9. Возникновение центральных банков, формы их организации.
10. Коммерческие банки России в условиях финансового кризиса.
11. Основные направления стратегии Банка России по совершенствованию платежной системы России.
12. Понятие и цели денежно-кредитной политики.
13. Правовые основы функционирования коммерческих банков России.
14. Регистрация и лицензирование деятельности коммерческих банков.
15. Состояние налично-денежного обращения в РФ на современном этапе.
16. Функции коммерческого банка.
17. Банковский капитал и методы управления им.

18. Депозитные операции коммерческих банков.
 19. Порядок формирования, учета и анализа собственного капитала банка.
 20. Механизм осуществления депозитных операций.
 21. Система безналичных расчетов в условиях рыночной экономики (денежные платежи и расчеты).
 22. Принципы организации кредитной работы и учет кредитных операций в коммерческом банке.
 23. Организация процедуры кредитования.
 24. Организация международных расчетов и учет валютных операций в коммерческом банке.
 25. Функции и требования к обслуживанию клиентов - юридических лиц коммерческим банком.
 26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их учет.
 27. Наличные и безналичные расчеты в банковской сфере.
 28. Факторинговые операции и особенности применения в российских банках.
 29. Операции банков на фондовом рынке.
 30. Классификация активов и активных операций коммерческих банков.
 31. Кредитная политика коммерческого банка.
 32. Расчеты с использованием платежных карт.
 33. Лизинговые операции в российских коммерческих банках.
 34. Инвестиционная деятельность банка.
 35. Операции банков с векселями.
 36. Управление активами и пассивами банка.
 37. Оценка деятельности коммерческого банка.
 38. Оценка доходности коммерческих банков.
 39. Контроль Банка России за ведением кассовых операций коммерческих банков.
 40. Банковские риски и способы их минимизации.
 41. Возможности регулирования устойчивости банка.
 42. Ликвидность коммерческого банка: показатели, методы регулирования и управления.
 43. Оценка ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
 44. Политика обязательных резервов.
 45. Понятие и методы рейтинговой оценки банков.
 46. Установление Банком России обязательных экономических нормативов.
- Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.2.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

1. Роль и место коммерческих банков в рыночной экономике.
2. Основные функции коммерческих банков и задачи банковской деятельности на различных финансовых рынках.
3. Сущность и функции коммерческих банков. Особенности коммерческих банков как финансовых посредников.
4. Основные этапы формирования национальной банковской системы в России. Современное состояние банковской системы России.
5. Особенности банковского законодательства Российской Федерации. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему страны.
6. Основные проблемы формирования устойчивой банковской системы России.
7. Ресурсы коммерческого банка, их характеристика. Структура ресурсов коммерческих банков России (по данным Банка России).
8. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
9. Достаточность капитала и международные стандарты ее оценки.
10. Цена ресурсов коммерческого банка и методы управления ресурсами.

11. Характеристика видов обеспечения кредитов и их роль в системе кредитования.
12. Рынок межбанковских кредитов. Техника заключения межбанковских кредитных сделок. Ставки межбанковского рынка. Особенности российского рынка межбанковского кредитования.
13. Кредиты Центрального Банка, их характеристика и значение для коммерческих банков.
14. Доходы и расходы коммерческого банка: классификация, структура. Особенности доходов и расходов российских банков (по данным Банка России).
15. Ликвидность коммерческого банка: понятие, факторы, регулирование.
16. Микрокредитование малых предприятий. Место микрофинансовых учреждений на рынке банковских кредитных услуг.
17. Особенности банковского кредитования физических лиц. Состояние рынка потребительского кредитования в России.
18. Банковские риски : понятие сущность, основные виды. Методы управления процентными , валютными, кредитными рисками.
19. Организация кредитования юридических лиц. Особенности кредитных операций российских банков на современном этапе.
20. Посреднические операции банков: основные виды, характеристика. Посреднические операции в деятельности российских банков.

4.2.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

4.3 Форма обучения: очно-заочная

Уровень базового образования: высшее.

Срок обучения 3г бм.

Семестр	Трудоемкость, час./ зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль, час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экс., зач., зач. с оц.)
5	180 / 5	8	10		4	0,6	22,6	148,75	Экс.(8,65)
Итого	180 / 5	8	10		4	0,6	22,6	148,75	8,65

4.3.1. Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Основы деятельности банка	5	2	2						51	тестирование
2	Ресурсы и активы коммерческого банка	5	4	6						71	тестирование
3	Регулирование и нормативы банковской деятельности	5	2	2						26,75	тестирование
Всего за семестр		180	8	10		+		4	0,6	148,75	Экс.(8,65)
Итого		180	8	10				4	0,6	148,75	8,65

4.3.2. Содержание дисциплины

4.3.2.1. Перечень лекций

Семестр 5

Раздел 1. Основы деятельности банка

Лекция 1.

Коммерческий банк как основное звено банковской системы России (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Лекция 2.

Ресурсы коммерческого банка (2 часа).

Лекция 3.

Активные операции коммерческого банка (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности

Лекция 4.

Финансовое состояние коммерческого банка (2 часа).

4.3.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 5

Раздел 1. Основы деятельности банка

Практическое занятие 1.

Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Практическое занятие 2.

Анализ ресурсов банка (2 часа).

Практическое занятие 3.

Анализ активных операций банка (2 часа).

Практическое занятие 4.

Финансовые услуги коммерческого банка (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности

Практическое занятие 5.

Оценка экономического положения коммерческого банка (2 часа).

4.3.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.3.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Правовое регулирование банковской деятельности в России.
2. Роль и функции Центробанка России в регулировании банковской деятельности.
3. Центральный Банк: функции и денежно-кредитная политика.
4. Рынок ссудного капитала.
5. Надзор и правовое регулирование банковской деятельности.
6. Система межбанковских расчетов.
7. Коммерческий этапы развития, функции и основные принципы деятельности.
8. Банк России — организатор платежной системы.
9. Возникновение центральных банков, формы их организации.
10. Коммерческие банки России в условиях финансового кризиса.
11. Основные направления стратегии Банка России по совершенствованию платежной системы России.
12. Понятие и цели денежно-кредитной политики.
13. Правовые основы функционирования коммерческих банков России.
14. Регистрация и лицензирование деятельности коммерческих банков.
15. Состояние налично-денежного обращения в РФ на современном этапе.
16. Функции коммерческого банка.
17. Банковский капитал и методы управления им.
18. Депозитные операции коммерческих банков.
19. Порядок формирования, учета и анализа собственного капитала банка.
20. Механизм осуществления депозитных операций.

21. Система безналичных расчетов в условиях рыночной экономики (денежные платежи и расчеты).
 22. Принципы организации кредитной работы и учет кредитных операций в коммерческом банке.
 23. Организация процедуры кредитования.
 24. Организация международных расчетов и учет валютных операций в коммерческом банке.
 25. Функции и требования к обслуживанию клиентов - юридических лиц коммерческим банком.
 26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их учет.
 27. Наличные и безналичные расчеты в банковской сфере.
 28. Факторинговые операции и особенности применения в российских банках.
 29. Операции банков на фондовом рынке.
 30. Классификация активов и активных операций коммерческих банков.
 31. Кредитная политика коммерческого банка.
 32. Расчеты с использованием платежных карт.
 33. Лизинговые операции в российских коммерческих банках.
 34. Инвестиционная деятельность банка.
 35. Операции банков с векселями.
 36. Управление активами и пассивами банка.
 37. Оценка деятельности коммерческого банка.
 38. Оценка доходности коммерческих банков.
 39. Контроль Банка России за ведением кассовых операций коммерческих банков.
 40. Банковские риски и способы их минимизации.
 41. Возможности регулирования устойчивости банка.
 42. Ликвидность коммерческого банка: показатели, методы регулирования и управления.
 43. Оценка ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
 44. Политика обязательных резервов.
 45. Понятие и методы рейтинговой оценки банков.
 46. Установление Банком России обязательных экономических нормативов.
- Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.3.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

1. Роль и место коммерческих банков в рыночной экономике.
2. Основные функции коммерческих банков и задачи банковской деятельности на различных финансовых рынках.
3. Сущность и функции коммерческих банков. Особенности коммерческих банков как финансовых посредников.
4. Основные этапы формирования национальной банковской системы в России. Современное состояние банковской системы России.
5. Особенности банковского законодательства Российской Федерации. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему страны.
6. Основные проблемы формирования устойчивой банковской системы России.
7. Ресурсы коммерческого банка, их характеристика. Структура ресурсов коммерческих банков России (по данным Банка России).
8. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
9. Достаточность капитала и международные стандарты ее оценки.
10. Цена ресурсов коммерческого банка и методы управления ресурсами.
11. Характеристика видов обеспечения кредитов и их роль в системе кредитования.

12. Рынок межбанковских кредитов. Техника заключения межбанковских кредитных сделок. Ставки межбанковского рынка. Особенности российского рынка межбанковского кредитования.
13. Кредиты Центрального Банка, их характеристика и значение для коммерческих банков.
14. Доходы и расходы коммерческого банка: классификация, структура. Особенности доходов и расходов российских банков (по данным Банка России).
15. Ликвидность коммерческого банка: понятие, факторы, регулирование.
16. Микрокредитование малых предприятий. Место микрофинансовых учреждений на рынке банковских кредитных услуг.
17. Особенности банковского кредитования физических лиц. Состояние рынка потребительского кредитования в России.
18. Банковские риски : понятие сущность, основные виды. Методы управления процентными , валютными, кредитными рисками.
19. Организация кредитования юридических лиц. Особенности кредитных операций российских банков на современном этапе.
20. Посреднические операции банков: основные виды, характеристика. Посреднические операции в деятельности российских банков.

4.3.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

4.4 Форма обучения: очно-заочная

Уровень базового образования: среднее профессиональное.

Срок обучения 3г бм.

Семестр	Трудоемкость, час./ зач. ед.	Лекции, час.	Практические занятия, час.	Лабораторные работы, час.	Консультация, час.	Контроль, час.	Всего (контактная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экс., зач., зач. с оц.)
5	180 / 5	6	8		3	0,6	17,6	153,75	Экс.(8,65)
Итого	180 / 5	6	8		3	0,6	17,6	153,75	8,65

4.4.1. Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Основы деятельности банка	5	2							53	тестирование
2	Ресурсы и активы коммерческого банка	5	4	6						72	тестирование
3	Регулирование и нормативы банковской деятельности	5		2						28,75	тестирование
Всего за семестр		180	6	8		+		3	0,6	153,75	Экс.(8,65)
Итого		180	6	8				3	0,6	153,75	8,65

4.4.2. Содержание дисциплины

4.4.2.1. Перечень лекций

Семестр 5

Раздел 1. Основы деятельности банка

Лекция 1.

Коммерческий банк как основное звено банковской системы России (2 часа).

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Лекция 2.

Ресурсы коммерческого банка (2 часа).

Лекция 3.

Активные операции коммерческого банка (2 часа).

4.4.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 5

Раздел 2. Ресурсы и активы коммерческого банка

Практическое занятие 1.

Анализ ресурсов банка (2 часа).

Практическое занятие 2.

Анализ активных операций банка (2 часа).

Практическое занятие 3.

Финансовые услуги коммерческого банка (2 часа).

Раздел 3. Регулирование и нормативы банковской деятельности

Практическое занятие 4.

Оценка экономического положения коммерческого банка (2 часа).

4.4.2.3. Перечень лабораторных работ

Не планируется.

4.4.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Правовое регулирование банковской деятельности в России.
2. Роль и функции Центробанка России в регулировании банковской деятельности.
3. Центральный Банк: функции и денежно-кредитная политика.
4. Рынок ссудного капитала.
5. Надзор и правовое регулирование банковской деятельности.
6. Система межбанковских расчетов.
7. Коммерческий этапы развития, функции и основные принципы деятельности.
8. Банк России — организатор платежной системы.
9. Возникновение центральных банков, формы их организации.
10. Коммерческие банки России в условиях финансового кризиса.
11. Основные направления стратегии Банка России по совершенствованию платежной системы России.
12. Понятие и цели денежно-кредитной политики.
13. Правовые основы функционирования коммерческих банков России.
14. Регистрация и лицензирование деятельности коммерческих банков.
15. Состояние налично-денежного обращения в РФ на современном этапе.
16. Функции коммерческого банка.
17. Банковский капитал и методы управления им.
18. Депозитные операции коммерческих банков.
19. Порядок формирования, учета и анализа собственного капитала банка.
20. Механизм осуществления депозитных операций.
21. Система безналичных расчетов в условиях рыночной экономики (денежные платежи и расчеты).
22. Принципы организации кредитной работы и учет кредитных операций в коммерческом банке.
23. Организация процедуры кредитования.
24. Организация международных расчетов и учет валютных операций в коммерческом банке.

25. Функции и требования к обслуживанию клиентов - юридических лиц коммерческим банком.
 26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их учет.
 27. Наличные и безналичные расчеты в банковской сфере.
 28. Факторинговые операции и особенности применения в российских банках.
 29. Операции банков на фондовом рынке.
 30. Классификация активов и активных операций коммерческих банков.
 31. Кредитная политика коммерческого банка.
 32. Расчеты с использованием платежных карт.
 33. Лизинговые операции в российских коммерческих банках.
 34. Инвестиционная деятельность банка.
 35. Операции банков с векселями.
 36. Управление активами и пассивами банка.
 37. Оценка деятельности коммерческого банка.
 38. Оценка доходности коммерческих банков.
 39. Контроль Банка России за ведением кассовых операций коммерческих банков.
 40. Банковские риски и способы их минимизации.
 41. Возможности регулирования устойчивости банка.
 42. Ликвидность коммерческого банка: показатели, методы регулирования и управления.
 43. Оценка ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
 44. Политика обязательных резервов.
 45. Понятие и методы рейтинговой оценки банков.
 46. Установление Банком России обязательных экономических нормативов.
- Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.4.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

1. Роль и место коммерческих банков в рыночной экономике.
2. Основные функции коммерческих банков и задачи банковской деятельности на различных финансовых рынках.
3. Сущность и функции коммерческих банков. Особенности коммерческих банков как финансовых посредников.
4. Основные этапы формирования национальной банковской системы в России. Современное состояние банковской системы России.
5. Особенности банковского законодательства Российской Федерации. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему страны.
6. Основные проблемы формирования устойчивой банковской системы России.
7. Ресурсы коммерческого банка, их характеристика. Структура ресурсов коммерческих банков России (по данным Банка России).
8. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
9. Достаточность капитала и международные стандарты ее оценки.
10. Цена ресурсов коммерческого банка и методы управления ресурсами.
11. Характеристика видов обеспечения кредитов и их роль в системе кредитования.
12. Рынок межбанковских кредитов. Техника заключения межбанковских кредитных сделок. Ставки межбанковского рынка. Особенности российского рынка межбанковского кредитования.
13. Кредиты Центрального Банка, их характеристика и значение для коммерческих банков.
14. Доходы и расходы коммерческого банка: классификация, структура. Особенности доходов и расходов российских банков (по данным Банка России).
15. Ликвидность коммерческого банка: понятие, факторы, регулирование.

16. Микрокредитование малых предприятий. Место микрофинансовых учреждений на рынке банковских кредитных услуг.

17. Особенности банковского кредитования физических лиц. Состояние рынка потребительского кредитования в России.

18. Банковские риски : понятие сущность, основные виды. Методы управления процентными , валютными, кредитными рисками.

19. Организация кредитования юридических лиц. Особенности кредитных операций российских банков на современном этапе.

20. Посреднические операции банков: основные виды, характеристика. Посреднические операции в деятельности российских банков.

4.4.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

Не планируется.

5. Образовательные технологии

На лекционных и практических занятиях используются традиционные формы их проведения с элементами активных форм обучения, таких, как:

Проблемная лекция – форма учебной работы, в рамках которой новое знание вводится через проблемность вопроса, задачи или ситуации. При этом процесс познания студентов в сотрудничестве и диалоге с преподавателем приближается к исследовательской деятельности. Содержание проблемы раскрывается путем организации поиска её решения или суммирования и анализа традиционных и современных точек зрения.

Доклад – это развернутое устное сообщение на какую-либо тему, сделанное публично. Он является разновидностью самостоятельной научной работы студента.

Моделирование – исследование объектов познания на их моделях, построение и изучение моделей реально существующих предметов (явлений, процессов) для их определения либо улучшения их характеристик, рационализации способов их построения, управления ими и прогнозирования.

Тестирование – контроль знаний с помощью тестов, разделенных на три блока: простые тестовые задания, усложненные задания и сложные творческие задания. Опрос и оценивание результатов автоматизированы.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Фонды оценочных материалов (средств) приведены в приложении.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

7.1. Основная учебно-методическая литература по дисциплине

1. Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. - <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>

2. Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. - <https://www.iprbookshop.ru/78027.html>

3. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. - <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>

4. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиев. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. - <https://www.iprbookshop.ru/71190.html>

7.2. Дополнительная учебно-методическая литература по дисциплине

1. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. - <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>

2. Кабанова, О. В. Банковское дело : учебное пособие / О. В. Кабанова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. - <https://www.iprbookshop.ru/66016.html>

3. Кабанова, О. В. Банковское дело : практикум / О. В. Кабанова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. - <https://www.iprbookshop.ru/66017.html>

7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В образовательном процессе используются информационные технологии, реализованные на основе информационно-образовательного портала института (www.mivlgu.ru/iop), и инфокоммуникационной сети института:

- предоставление учебно-методических материалов в электронном виде;
- взаимодействие участников образовательного процесса через локальную сеть института и Интернет;
- предоставление сведений о результатах учебной деятельности в электронном личном кабинете обучающегося.

Информационные справочные системы:

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. - Режим доступа: www.cbr.ru

Официальный сайт Росстата. – Режим доступа: www.gks.ru

Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Научная электронная библиотека «eLibrary»– Режим доступа: elibrary.ru

Официальные сайты коммерческих банков: – Режим доступа: <http://bankir.ru/>

Электронная библиотечная система [ipr books.ru](http://iprbooks.ru). – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/>

Электронная библиотека «ЭВРИКА». – Режим доступа: <https://evrika.mivlgu.ru/>

Электронная библиотека ВлГУ. – Режим доступа: <http://library.vlsu.ru/>

Официальный сайт Всемирного Банка. - Режим доступа: <https://www.worldbank.org/>

Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. – Режим доступа: <http://www.forecast.ru>

Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН.– Режим доступа: <http://www.ecfor.ru>

Мониторинг экономических показателей. – Режим доступа: www.budgetrf.ru

Университетская библиотека OnLine. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/>

Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ). – Режим доступа: <http://www.uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp>

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». Научно-образовательный портал IQ. — Режим доступа: <https://iq.hse.ru/>

Программное обеспечение:

Не предусмотрено.

7.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

iprbookshop.ru
cbr.ru
gks.ru
consultant.ru
bankir.ru
library.vlsu.ru
worldbank.org
forecast.ru
ecfor.ru
budgetrf.ru
biblioclub.ru
uisrussia.msu.ru
mivlgu.ru/iop

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита

Комплект учебно-методических пособий, проектор NEC V302X, проекционный экран.

Доступ к сети Интернет.

9. Методические указания по освоению дисциплины

Для успешного освоения теоретического материала необходимо ознакомиться со списком рекомендуемой основной и дополнительной литературы, вести конспект лекций и прорабатывать лекционный материал, пользуясь как конспектом, так и учебными пособиями

Подготовка к докладам по рекомендованным преподавателем вопросам включает изучение литературы и конспекта лекций. Для подготовки к опросу, выступлению и участию в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы необходимо новые понятия выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. С целью повышения качества знаний студентов, их объективной оценки проводится тестирование по материалу, прочитанному на лекционных занятиях, а также самостоятельно изученному студентами. При работе над ситуационными задачами необходимо вспомнить лекционный материал, разобраться в решении соответствующих задач, которые приведены в учебно-методических материалах, обратив особое внимание на методические указания по их выполнению. Затем необходимо самостоятельно решить аналогичные задачи из предложенного преподавателем сборника. В конце занятия обучающиеся демонстрируют полученные результаты преподавателю и при необходимости делают работу над ошибками.

Самостоятельная работа оказывает важное влияние на формирование личности будущего специалиста, она планируется обучающимся самостоятельно. Каждый обучающийся самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием дисциплины. Он выполняет внеаудиторную работу и изучение разделов, выносимых на самостоятельную работу, по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Форма заключительного контроля при промежуточной аттестации – экзамен. Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине разработаны фонд оценочных средств и балльно-рейтинговая система оценки учебной деятельности студентов. Оценка по дисциплине выставляется в информационной системе и носит интегрированный характер, учитывающий результаты оценивания участия студентов в аудиторных занятиях, качества и своевременности выполнения заданий в ходе изучения дисциплины и промежуточной аттестации.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению
38.03.01 Экономика и профилю подготовки Финансы и экономика
Рабочую программу составил к.э.н., доцент Майорова Л.В. _____

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры *Экономики*

протокол № 16 от 20.05.2021 года.

Заведующий кафедрой *Экономики* _____ *Панягина А.Е.*
(Подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической
комиссии факультета

протокол № 8 от 24.05.2021 года.

Председатель комиссии ФЭМ _____ *Терентьева И.В.*
(Подпись) (Ф.И.О.)

Фонд оценочных материалов (средств) по дисциплине
Банковское дело

**1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости
по дисциплине**

Тесты

1. Структура банковской системы:
 - а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
 - б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, представительства иностранных банков.
 - в) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, государственные банки, представительства иностранных банков;
2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
 - а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью
 - б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью
 - в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью
3. Небанковские кредитные организации – это:
 - а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
 - б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.
4. Кассовые операции коммерческого банка — это операции по:
 - а) покупке ценных бумаг
 - б) выдаче поручительств
 - в) приему и выдаче наличных денег
 - г) учёту векселей
5. ... операции — это операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.
 - а) инвестиционные
 - б) депозитные
 - в) факторинговые
 - г) лизинговые
6. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий.
 - а) гарантийные
 - б) инвестиционные
 - в) лизинговые
 - г) эмиссионные
7. Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:
 - а) денежных чеков
 - б) платёжных требований
 - в) векселей
 - г) платёжных поручений
8. ... операции — это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.
 - а) гарантийные
 - б) консультационные
 - в) расчётные
 - г) инвестиционные

9. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.
- а) депозитарных
 - б) ссудных
 - в) дилерских
 - г) пассивных
10. Консалтинговые операции коммерческих банков связаны с предоставлением клиентам:
- а) консультационных услуг
 - б) расчетно-кассовых услуг
 - в) трастовых услуг
 - г) услуг по абонированию банковских сейфов
11. Факторинг - это операция по покупке ... заёмщика:
- а) дебиторской задолженности
 - б) кредиторской задолженности
 - в) основных фондов
 - г) нематериальных активов
12. Лизинговый кредит базируется на арендной сделке с правом:
- а) выкупа имущества лизингополучателем по остаточной стоимости
 - б) продажи имущества лизингополучателем любому третьему лицу
 - в) страхования имущества лизингодателем
 - г) отказа от оплаты имущества лизингодателем
13. В мировой практике под лизингом понимается:
- а) краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем
 - б) краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации
 - в) долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора
 - г) долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации
14. Поручительство отличается от гарантии тем, что:
- а) обеспечивает только основное обязательство главного должника;
 - б) носит акцессорный характер;
 - в) имеет самостоятельный характер, т.е. не зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром;
 - г) поручительство может быть большим по объему, чем обязательство главного должника.
15. Выдавая поручительство, поручитель берет на себя ответственность:
- а) за исполнение должником обязательства перед кредитором в полном объеме;
 - б) за частичное исполнение должником обязательства перед кредитором;
 - в) в пределах, определенных в основном договоре;
 - г) верны пункты «а» и «б»;
 - д) верны пункты «а» и «в».
16. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:
- а) национальной собственностью народов России;
 - б) федеральной собственностью;
 - в) собственностью ЦБ РФ.
 - г) собственностью кредитных организаций.
17. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:
- а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц по договору с физическими и юридическими лицами;

- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
18. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:
- а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
 - б) банковские операции и банковские сделки;
 - в) любые гражданско-правовые сделки.
19. Какие организации имеют право образовывать платежные средства, выпускать их в оборот и осуществлять их изъятие из оборота?
- а) валютные биржи;
 - б) инвестиционные фонды;
 - в) банки;
 - г) пенсионный фонд;
 - д) кредитные союзы.
20. Денежные средства предприятий могут храниться на расчетных счетах:
- а) только в банках;
 - б) только в инвестиционных фондах;
 - в) в страховых фондах;
 - г) другой вариант ответа.
21. Коммерческому банку в расчетной сети Банка России или другом банке открываются следующие счета:
- а) валютный;
 - б) корреспондентский;
 - в) расчетный;
 - г) текущий;
 - д) транзитный;
 - е) депозитный.
22. Текущий счет коммерческого банка, открываемый в банке-корреспонденте – это:
- а) счет «Лоро»;
 - б) счет «Ностро»;
 - в) счет «Востро»;
 - г) другой вариант ответа.
23. Платежным агентом по безналичным расчетам является:
- а) коммерческий банк;
 - б) факторинговая фирма;
 - в) инвестиционный фонд;
 - г) кредитный союз.
24. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:
- а) векселя;
 - б) платежные поручения;
 - в) пластиковые карточки;
 - г) аккредитивы;
 - д) расчетные чеки.
25. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:
- а) инкассо;
 - б) авизо;
 - в) депозитарная расписка;
 - г) платежное требование-поручение;
 - д) объявление на взнос наличных денег.
26. Юридическому лицу – клиенту банка, могут быть открыты следующие счета:
- а) валютный;

- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

27. Касса коммерческого банка осуществляет прием наличных денег на основании следующих документов:

- а) расходного ордера;
- б) приходного ордера;
- в) объявления на взнос наличных денег;
- г) денежного чека;
- д) пластиковой карты.

28. Денежные расчеты, проводимые путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя:

- а) наличные денежные расчеты;
- б) безналичные денежные расчеты;
- в) клиринговые расчеты;
- г) другой вариант ответа.

29. Распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и перечислении их на счет получателя.

- а) расчетный документ;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;
- д) другой вариант ответа.

30. Требование поставщика (получателя средств) к покупателю (плательщику) оплатить на основании приложенных к нему товарных и отгрузочных документов стоимость поставленной продукции.

- а) расчетный документ;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек;
- д) другой вариант ответа.

31. Поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров или услуг против предоставленных поставщиком соответствующих документов.

- а) аккредитив;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение;
- г) чек.

32. Стратегия и тактика в области получения и предоставления кредитов называется:

- а) кредитной политикой банка;
- б) принципами банковского кредитования;
- в) кредитным мониторингом;
- г) кредитным портфелем банка;
- д) другой вариант ответа.

33. Для решения вопроса о предоставлении кредита, клиент должен предоставить в банк следующие документы:

- а) нотариально заверенные копии устава и учредительного договора;
- б) карточка с образцами подписей и оттиском печати;
- в) свидетельства о рождении и аттестаты зрелости руководителей предприятия;
- г) баланс и отчет о прибылях и убытках;
- д) медицинские страховые полисы;
- е) технико-экономическое обоснование использования кредита;

ж) сведения о ближайших родственниках руководителей предприятия, за пределами РФ.

34. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) цель кредита;
- б) срок кредита;
- в) анализ кредитоспособности клиента;
- г) размер кредита;
- д) сведения, о имеющейся кредиторской задолженности перед другими банками;
- е) источники погашения кредита;
- ж) объем реализованной продукции клиента за текущий год.

35. Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре.

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

36. Обязательство банка, предоставлять заемщику в течении некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

37. Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

38. Капитал банка считается достаточным в зависимости:

- а) от структуры его пассивов;
- б) объема и качества его активов;
- в) резервных требований;
- г) качества управления;
- д) его абсолютной величины;
- е) верны пункты «б» и «д».

39. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

- а) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
- б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
- в) доля привлеченных банком депозитов;
- г) доля рискованных активных операций;
- д) доля инвестиций в производные инструменты.

40. Ресурсы коммерческого банка включают:

- а) только собственный капитал
- б) только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и

физических лиц

- в) собственный капитал и привлечённые средства
- г) только уставный капитал

41. Собственный капитал банка — это имущество, которое:

- а) формируется в момент создания банка

- б) не свободно от обязательств
 - в) является не обязательным, но желательным условием функционирования банка
 - г) было приобретено на межбанковском рынке
42. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:
- а) разрешается только с согласия Банка России.
 - б) разрешается только после пяти лет работы.
 - в) не разрешается.
 - г) разрешается только после одного года работы.
43. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.
- а) только депозитные.
 - б) депозитные и сберегательные.
 - в) только сберегательные.
 - г) только обращающиеся.
44. Банковские векселя могут быть:
- а) Процентными и дисконтными.
 - б) Именными и на предъявителя.
 - в) Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
 - г) Домицилированными (используется для обозначения места платежа по векселю).
45. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:
- а) физические и юридические лица.
 - б) банк России и физические лица.
 - в) коммерческие банки и Банк России.
 - г) банк России и РКЦ.
46. ... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.
- а) внутридневные кредиты
 - б) кредиты «овернайт»
 - в) однодневные расчётные кредиты
 - г) ломбардные кредиты
47. Ломбардный кредит выдается на срок:
- а) до одного года
 - б) от двух до пяти дней
 - в) от трех до 30 дней
 - г) до 180 дней
48. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:
- а) межбанковский кредит
 - б) эмиссионный доход банка
 - в) нераспределённая прибыль
 - г) уставный капитал
49. Качество активов определяется в зависимости:
- а) от степени риска;
 - б) степени ликвидности;
 - в) степени доходности;
 - г) срочности;
 - д) всего вышесказанного.
50. Активные банковские операции — это:
- а) выдача ссуд;
 - б) формирование капитала;
 - в) прием депозитов;
 - г) выпуск ценных бумаг;
 - д) формирование резервного фонда.
51. Банк проводит активные операции:
- а) для привлечения новых вкладчиков;

- б) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
 - в) извлечения прибыли;
 - г) расчетов с бюджетами разных уровней;
 - д) выполнения указаний регулирующих органов.
52. Активы банка — это:
- а) вклады до востребования, акции и резервы;
 - б) наличные деньги, собственность и резервы;
 - в) наличные деньги, собственность и акции;
 - г) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;
 - д) все вышеперечисленное;
 - е) нет верного ответа.
53. К первоклассным ликвидным средствам не относятся:
- а) средства в кассе;
 - б) средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ;
 - в) векселя первоклассных эмитентов;
 - г) средства на корреспондентских счетах в других банках;
 - д) все вышеуказанные средства;
 - е) нет верного ответа.
54. На депозиты, открытые коммерческими банками в Банке России, проценты:
- а) не начисляются;
 - б) начисляются по формуле простых процентов;
 - в) начисляются по формуле сложных процентов;
 - г) нет верного ответа.
55. Структура активов банка прежде всего должна соответствовать:
- а) целям бизнес-стратегии банка;
 - б) нормативным требованиям Банка России;
 - в) экономическим интересам собственника банка;
 - г) требованиям международных стандартов банковской деятельности;
 - д) размеру собственного капитала банка.
56. Под долгосрочными активами понимаются активы со сроком погашения:
- а) свыше 180 дней, но не более 360 дней;
 - б) свыше одного года;
 - в) от двух до пяти лет;
 - г) от пяти до 30 лет.
57. К активам первой группы риска относятся:
- а) средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах;
 - б) кредиты, предоставленные международным банкам развития;
 - в) средства, размещенные на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг;
 - г) инвестиции в государственные долговые обязательства России.
58. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:
- а) дата валютирования;
 - б) короткая валютная позиция банка;
 - в) валютный арбитраж;
 - г) длинная валютная позиция банка.
59. Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц — это:
- а) опцион с валютой;
 - б) валютный арбитраж;
 - в) своп;
 - г) спот;
 - д) кросс-курс.

60. К депозитам (вкладам) до востребования относятся:
- а) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
 - б) средства во вкладах физических лиц, которые их владельцы могут получить по первому требованию;
 - в) депозиты на срок 30 дней.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов

Рейтинг-контроль 1	Тест 15 вопросов	до 12 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 15 вопросов	до 13 баллов
Рейтинг-контроль 3	Тест 15 вопросов	до 15 баллов
Посещение занятий студентом	Посещение лекций и практических работ, качество выполнения заданий	до 5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)	Активность на занятиях	до 5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий самостоятельной работы	до 10 баллов

2. Промежуточная аттестация по дисциплине

Перечень вопросов к экзамену / зачету / зачету с оценкой.

Перечень практических задач / заданий к экзамену / зачету / зачету с оценкой (при наличии)

Оценочные средства для промежуточной аттестации в виде итогового теста приведены на информационно-образовательном портале по ссылке:

<https://www.mivlgu.ru/iop/mod/quiz/view.php?id=28010>

Методические материалы, характеризующие процедуры оценивания

На основе типовых заданий программным комплексом информационно-образовательного портала МИ ВлГУ формируются в автоматическом режиме тестовые задания для студентов. Программный комплекс формирует индивидуальные задания для каждого зарегистрированного в системе студента и устанавливает время прохождения тестирования. Результатом тестирования является количество набранных баллов. За правильное выполнение каждого тестового задания блока "знать" студент получает по 2 балла, за правильное выполнение каждого задания блока "уметь" - по 3 балла, за правильное выполнение каждого тестового задания блока "владеть" - по 4 балла.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Отлично»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой	Высокий уровень

		обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	
66-80	«Хорошо»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<i>Продвинутый уровень</i>
50-65	«Удовлетворительно»	Содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки	<i>Пороговый уровень</i>
Менее 50	«Неудовлетворительно»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	<i>Компетенции не сформированы</i>

3. Задания в тестовой форме по дисциплине

Примеры заданий:

1. Неденежная часть уставного капитала банка при создании может составлять

- а) максимум 20%;
- б) максимум 10%;
- в) максимум 5 %;
- г) минимум 5 %.

2. – представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств и используемую банком в целях уменьшения потребности в средствах для расчетов и упрощения обмена платежами.

- а) валовый способ;
- б) клиринг;
- в) расчетные операции;
- г) денежные средства.

Полный перечень тестовых заданий с указанием правильных ответов, размещен в банке вопросов на информационно-образовательном портале института по ссылке <https://www.mivlgu.ru/iop/question/edit.php?courseid=779>

Оценка рассчитывается как процент правильно выполненных тестовых заданий из их общего числа.