



**Международная «Лига развития науки
и образования» (Россия)
Международная ассоциация развития науки,
образования и культуры России (Италия)**



Частное образовательное учреждение
высшего образования

«Институт управления»

Факультет экономический
Кафедра экономики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ

38.03.01 «ЭКОНОМИКА»

КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ)

«БАКАЛАВР»

Профиль «Финансы и кредит»

(очная и заочная форма обучения)

Архангельск
Институт управления
2017

ББК 65.261

Р 13

Рабочая программа составлена кандидатом экономических наук, доцентом **Н. В. Зыковой** в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 12.11.2015 № 1327.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА...:

Одобрена на заседании кафедры экономики

Протокол № 11 от 21 июня 2017 г.

Зав. кафедрой **С. Е. Жура**

Обсуждена и утверждена на заседании научно-методического совета института.

Протокол № 10 от 28 июня 2017 г.

Председатель научно-методического совета профессор **А. Н. Ежов**

Р 13 **Рабочая** программа дисциплины «Банковское дело» по направлению подготовки 38.04.08 Экономика. Профиль – Финансы и кредит. Квалификация (степень) «Бакалавр» (очная и заочная формы обучения) / сост. Н. В. Зыкова. – Архангельск : Институт управления, 2017. – 64 с.

© Зыкова Н. В., сост., 2017
© ЧОУ ВО «Институт управления», 2017

СОДЕРЖАНИЕ

<u>1. Цель, задачи и место дисциплины / модуля в структуре ОП для бакалавра</u>	4
<u>2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины / модуля</u> .	4
<u>3. Структура и содержание дисциплины / модуля по видам учебной и самостоятельной работы, соотношение тем и формируемых компетенций</u>	6
<u>3.1. Объем дисциплины / модуля в зачетных единицах с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся</u>	6
<u>3.2. Содержание дисциплины / модуля с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся, соотношение тем и формируемых компетенций</u>	7
<u>4. Оценочные и методические материалы (фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине / модулю</u>	20
<u>5. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины / модуля</u>	20
<u>6. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине / модулю, в том числе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья</u>	23
<u>7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины / модуля</u>	23
<u>8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине / модулю</u>	23
<u>9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</u>	24
<u>10. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</u>	24
11. Приложения	

1. Цель, задачи и место дисциплины / модуля в структуре ОП для бакалавра

Преподавание дисциплины «Банковское дело» исходит из требуемого уровня подготовки экономистов и ставит своей конечной **целью** формирование у будущих специалистов целостной системы знаний о банковской деятельности. Значительное внимание уделяется банковскому опыту стран с развитой рыночной экономикой и перспективам его использования в наших условиях.

Задачи дисциплины:

- обеспечение студентов определенным минимумом знаний по теории банковских операций и самой банковской деятельности;
- изучение эволюции банковской системы России;
- изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы;
- получение представления о деятельности коммерческих банков в современных условиях;
- определение основных направлений работы банков в ближайшее время с учетом возможных банковских инноваций.

Курс «Банковское дело» знакомит студентов с основами создания и функционирования коммерческих банков Российской Федерации и зарубежных стран, формирования банковских ресурсов, осуществления операций и оказания финансовых услуг коммерческими банками, управления ликвидностью коммерческих банков.

Настоящая дисциплина является обязательной в системе подготовки бакалавра экономики и тесно связана с рядом общенаучных, экономических и специальных дисциплин, таких как «Экономическая теория», «Экономический анализ», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Корпоративные финансы», «Рынок ценных бумаг», «Бухгалтерский учет» и др.

В структуре образовательной программы высшего образования (ОП ВО) дисциплина «Бухгалтерское дело» является обязательной дисциплиной вариативной части Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01. «Экономика» (Б.1В.ОД.10).

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины / модуля

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);

способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);

способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);

способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- сущность и роль банков в экономике;
- законодательные условия создания и функционирования банков;
- классификацию и организационную структуру коммерческих банков;
- виды активных и пассивных операций банков;
- порядок предоставления банковских услуг;
- особенности расчетно-кассового обслуживания, кредитных, лизинговых, факторинговых и трастовых операций;
- особенности валютных операций коммерческих банков;
- порядок осуществления операций с ценными бумагами;
- сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков;

уметь:

- анализировать структуру активных и пассивных операций банков; оценивать ресурсную базу банков;
- рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов;
- оформлять кредитный договор; анализировать кредитный портфель банка;
- оценивать уровень доходности банка на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов;

владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

3. Структура и содержание дисциплины / модуля по видам учебной и самостоятельной работы, соотношение тем и формируемых компетенций

3.1. Объем дисциплины / модуля в зачетных единицах с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся

Виды учебной работы		Объем дисциплины	
		очное отделение	заочное отделение
Общая трудоемкость дисциплины	В зачетных единицах	8	8
	В часах	288	288
Контактная работа (в часах):		144	30
Лекции (Л)		64	10
Практические занятия (ПЗ)		64	10
Контроль самостоятельной работы (КСР)		16	10
Самостоятельная работа (СРС) (в часах):*		108	249
Подготовка к экзамену		36	9
Формы промежуточного контроля по дисциплине		<i>Зачет, курсовая работа</i>	<i>Курсовая работа</i>
Форма итогового контроля по дисциплине		Экзамен	Экзамен

* Из трудоемкости, отведенной на самостоятельную работу обучающихся выделяются академические часы для проведения групповых и индивидуальных консультаций как одной из форм контактной работы. Консультация является одной из форм руководства самостоятельной работой обучающихся и оказания им помощи в освоении материала. Групповая консультация проводится преподавателем перед экзаменом/зачетом и выставляется в расписание, в объеме не менее 2 академических часов на группу. Индивидуальное консультирование проводится по отдельному графику и регламентируется соответствующими локально-нормативными документами Института.

3.2. Содержание дисциплины / модуля с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся, соотношение тем и формируемых компетенций

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
<p>Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков</p>	<p>Возникновение и историческое развитие коммерческих банков. Коммерческие банки в современной банковской системе. Роль коммерческих банков в экономике, их функции. Классификация видов банков.</p> <p>Порядок открытия, регистрации и ликвидации деятельности кредитных организаций. Виды лицензий, выдаваемых коммерческим банкам.</p> <p>Организационная и управленческая структура коммерческих банков. Основы построения и структура аппарата управления банком, задачи его основных подразделений.</p> <p>Концентрация активов банковской системы в крупнейших банках. Распределение банков по размеру собственных средств (капитала), сумме активов, размерам привлеченных депозитов юридических и физических лиц, ресурсам банков, размеру ссудной задолженности, размерам полученных доходов и прибыли. Группировка банков по рентабельности (доходности) активов и капитала.</p> <p>Баланс коммерческого банка,</p>	9	9	15	2	1	1	35	1	<p>ПК-22 ПК-27 ПК-28</p>	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность и роль банков в экономике; – законодательные условия создания и функционирования банков, нормы права; – классификацию и организационную структуру коммерческих банков; -отчетность коммерческого банка – порядок осуществления операций с ценными бумагами; – сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность – анализировать структуру активных и пассивных операций банков; оценивать ресурсную базу банков; – оценивать уровень доходности банка на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов;

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
	характеристика и принципы его построения. Содержание баланса. Проблемы перехода на международные принципы учета в банках. Структурный анализ баланса. Оценка деятельности коммерческого банка.										владеть: – современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации; – навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений
		<p><i>Вид практического занятия – Составление реферата</i> <i>Содержание занятия:</i> Возникновение и историческое развитие коммерческих банков. Классификация видов банков. <i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									
		<p><i>Задание для самостоятельной работы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответ на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию <p><i>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</i> ие: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций	
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения						
			Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР			
			<i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i> 1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования», тема: «Организационно – правовые основы создания и функционирования коммерческих банков.»)										
Тема 2. Банковские ресурсы	Понятие и структура собственных средств банка. Формирование уставного капитала банка. Образование резервного капитала. Оценка достаточности собственного капитала банка. Методы увеличения акционерного капитала. Привлеченные средства банка. Депозитные и сберегательные операции, виды депозитов. Недепозитные источники привлечения средств. Межбанковские кредиты. Особенности предоставления кредитов Центральным банком РФ. Эмитированные средства коммерческого банка: депозитные сертификаты, векселя, облигации. Особенности предоставления евровалютных займов.		9	9	15	2	1	1	35	1	ПК-25 ПК-27 ПК-28	знать: -структуру собственных средств банков – методы увеличения собственного капитала – особенности валютных операций коммерческих банков; – порядок осуществления операций ценными бумагами; – сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков; уметь: – анализировать структуру активов и пассивных операций банков; оценивать ресурсную базу банков; – рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять кредитный договор; анализировать кредитный портфель – оценивать уровень доходности банков на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов; владеть: – современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации – навыками самостоятельной самоорганизации и организации выполнения поручений.	

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
			<p><i>Вид практического занятия</i> – Составление реферата <i>Содержание занятия:</i> Банковские ресурсы. <i>Задания:</i> см. ОС¹ № 1 «Составление реферата», тема «Понятие и структура собственных средств банка.» <i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									
			<p><i>Задание для самостоятельной работы:</i> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответ на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы. - подготовка к контрольно самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию <i>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									
			<p><i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i> 1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования», тема «Банковские ресурсы.»)</p>									
Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Расчетное обслуживание. Договор банковского счета и его основные элементы. Порядок открытия и закрытия банковского счета. Виды счетов, открываемых в банке. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке. Способы осуществления		9	9	15	2	1	1	35	1	ПК-24	знать: – законодательные условия создания и функционирования банков; Виды счетов банка; – основные документы для открытия расчетного счета; – особенности валютных операций коммерческих банков;

¹ ОС – оценочное средство (см. Перечень оценочных средств по дисциплине)

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
	<p>расчетных операций. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования-поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение банковских пластиковых карт, межбанковский клиринг и др.</p> <p>Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.</p> <p>Кассовое обслуживание банками юридических лиц. Механизм и особенности осуществления кассовых операции. Регулирование кассовых оборотов. Обеспечение кассы банка денежной наличностью, исходя из потребностей клиентов банка в денежных средствах. Определение остатка наличных денег в кассе банка.</p> <p>Контроль банков за кассовыми операциями на предприятиях и учреждениях.</p>										<p>– порядок осуществления операций ценными бумагами;</p> <p>– сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков</p> <p>уметь:</p> <p>- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты экспортно-импортными операциями</p> <p>владеть:</p> <p>– современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации</p> <p>– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.</p>
		<p><i>Вид практического занятия – Составление реферата</i> <i>Содержание занятия: Расчетное обслуживание .</i></p> <p><i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p> <p><i>Задание для самостоятельной работы:</i> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; отво</p>									

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
			<p>теоретические вопросы по разделу;</p> <p>– подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы.</p> <p>- подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p><i>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p> <p><i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i> 1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования», тема «Формирование классической политэкономии»)</p>									
Тема 4. Организация кредитного процесса	<p>Правовые основы, регламентирующие кредитную деятельность банков. Классификация банковских ссуд (финансовый и коммерческий кредит). Принципы банковского кредитования. Способы и методы предоставления ссуд (разовая ссуда, в форме кредитной линии, в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.).</p> <p>Этапы кредитного процесса: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача кредита; контроль за выполнением кредитного договора, порядок погашения кредита.</p> <p>Кредитоспособность заемщика, методы ее определения с помощью финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока и</p>	9	9	15	2	1	1	35	1	ПК-25	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность и роль банков в экономике; – законодательные условия создания и функционирования банков; – классификацию и организационную структуру коммерческих банков; – виды активных и пассивных операций банков; – порядок предоставления банковских услуг; – особенности расчетно-кассового обслуживания, кредитных, лизинговых, факторинговых и трастовых операций; – особенности валютных операций коммерческих банков; – порядок осуществления операций ценными бумагами; – сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков; <p>уметь:</p> <p>оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и</p>	

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций	
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения						
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР			
	<p>др.</p> <p>Система обеспечения возврата кредита. Виды обеспечения, их экономическое содержание (поручительство, гарантия, залог, страхование).</p> <p>Кредитный договор, его содержание и экономическое значение.</p> <p>Формы и методы контроля банков резерва на возможные потери по ссудам.</p> <p>Кредитный риск и способы его минимизации. Меры минимизации воздействия валютных рисков на финансовое состояние банков. Создание резервов под кредиты, гарантии, приобретаемые векселя и проводимые факторинговые операции. Оценка кредитных рисков по выданным ссудам и их классификация: стандартная, нестандартная, сомнительная, безнадежные ссуды.</p> <p>Формирование межбанковского кредитного рынка.</p>										<p>оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы – рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов;</p> <p>– оформлять кредитный договор; анализировать кредитный портфель</p> <p>– оценивать уровень доходности бан на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов;</p> <p>владеть:</p> <p>– современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации</p> <p>– – навыками самостоятельной самоорганизации и организации выполнения поручений.</p>	
				<p><i>Вид практического занятия – Составление реферата.</i></p> <p><i>Содержание занятия :Этапы кредитного процесса.</i></p> <p><i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i></p> <p>Основной: 1,2.</p> <p>Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>								
				<p><i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i></p>								

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
			1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования», тема «Кредитный договор»)									
Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Основные виды инвестиционной деятельности банков. Назначение инвестиционных операций. Понятие и типы инвестиционной политики банка. Инвестиционный портфель банка и его структура. Диверсификация как метод регулирования портфеля ценных бумаг. Виды банковских портфелей ценных бумаг. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Тростовые (доверительные) операции банка. Правовая основа операций и особенности применения. Создание резервов под операции с государственными ценными бумагами, операции РЕПО (получения краткосрочного кредита под залог ценных бумаг), под срочные сделки.		9	9	15	2	1	1	35	1	ПК-22	знать: – сущность и роль банков в экономике; – законодательные условия создания и функционирования банков; – классификацию и организационную структуру коммерческих банков; – виды активных и пассивных операций банков; – порядок предоставления банковских услуг; – особенности расчетно-кассового обслуживания, кредитных, лизинговых, факторинговых и тростовых операций; – особенности валютных операций коммерческих банков; – порядок осуществления операций с ценными бумагами; – сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков; уметь: – анализировать структуру активных и пассивных операций банков; оценивать ресурсную базу банков; – рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять кредитный договор; анализировать кредитный портфель; – оценивать уровень доходности банков на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов; владеть: – современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
											первичной (оперативной) информации – – навыками самостоятельной самоорганизации и организации выполнения поручений
			<p><i>Вид практического занятия – Составление реферата</i> <i>Содержание занятия: Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.</i></p> <p><i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>								
			<p><i>Задание для самостоятельной работы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответы на вопросы; – вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы. - подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию <p><i>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>								
			<p><i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования», тема «Эволюция классической политэкономии в 19 								

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков	<p>Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их правовые основы.</p> <p>Понятие и виды лизинга. Особенности лизинга, основные преимущества. Проблемы развития лизинга в России.</p> <p>Основы факторинга. Факторинг как форма организации расчетов. Порядок проведения факторинговых операций. Проблемы развития факторинга в России.</p> <p>Форфейтинговые операции банков, отличительные особенности.</p> <p>Трастовые операции банков и их виды. Развитие и регулирование трастовых операций. Создание кредитной организацией общего фонда банковского управления (ОБФУ) и основные направления его деятельности. Баланс кредитной организации по счетам доверительного управления.</p>	9	9	15	2	2	2	35	2	ПК-22	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность и роль банков в экономике; – законодательные условия создания и функционирования банков; – классификацию и организационную структуру коммерческих банков; – виды активных и пассивных операций банков; – порядок предоставления банковских услуг; – особенности расчетно-кассового обслуживания, кредитных, лизинговых, факторинговых и трастовых операций; – особенности валютных операций коммерческих банков; – порядок осуществления операций ценными бумагами; – сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать структуру активных и пассивных операций банков; оценивать ресурсную базу банков; – рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять кредитный договор; анализировать кредитный портфель; – оценивать уровень доходности банков на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации; – навыками самостоятельной самоорганизации и орга

Наименование раздела	Аннотация раздела		Бюджет учебного времени, ч							Коды компетенций	Этапы формирования компетенций	
			Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
			Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС			КСР
											выполнения поручений.	
			<p><i>Вид практического занятия – Составление реферата</i> <i>Содержание занятия: Понятие и виды лизинга.</i></p> <p><i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									
			<p><i>Задание для самостоятельной работы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответ на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы. <p><i>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									
			<p><i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования») 									
Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Понятие ликвидности коммерческого банка. Виды (общая, мгновенная, текущая, долгосрочная) и значение ликвидности. Роль Центрального банка России в регулировании деятельности коммерческих банков: установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение		10	10	18	4	3	3	39	3	ПК22	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – порядок осуществления операций ценными бумагами; – сущность банковских рисков и ликвидность коммерческих банков; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать структуру активных и пассивных операций банков; оценивать ресурсную базу банков;

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
	экономических нормативов, регулирующих деятельность банка. Основные методы управления ликвидностью коммерческих банков: управление активами, управление пассивами, метод общего фонда средств, метод конверсии средств и др.										<ul style="list-style-type: none"> – рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять кредитный договор; анализировать кредитный портфель – оценивать уровень доходности банков на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации – навыками самостоятельной самоорганизации и организации выполнения поручений
		<p><i>Вид практического занятия – Составление реферата</i> <i>Содержание занятия: Понятие ликвидности коммерческого банка.</i></p> <p><i>Перечень рекомендованной литературы для подготовки:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									
		<p><i>Задание для самостоятельной работы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – проработка лекций - включает чтение конспекта лекций, профессиональной литературы, периодических изданий; ответ на теоретические вопросы по разделу; – подготовка к практическим занятиям - включает чтение профессиональной литературы. <p>- подготовка к контролю самостоятельной работы включает чтение профессиональной литературы, проработку вопросов к собеседованию</p> <p><i>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:</i> Основной: 1,2. Дополнительный: 4,5,6,7,8,9</p>									

Наименование раздела	Аннотация раздела	Бюджет учебного времени, ч								Коды компетенций	Этапы формирования компетенций
		Очная форма обучения				Заочная форма обучения					
		Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР	Л	ПЗ ЛП	СРС	КСР		
		<i>Форма контроля (в соответствии с Фондом оценочных средств):</i> 1. Контроль самостоятельной работы. 2. Собеседование (ОС № 2 «Перечень вопросов для собеседования»)									
	зачет										
	Экзамен			36		–	–	9			
	Всего:	64	64	108	16	10	10	249	10		

4. Оценочные и методические материалы (фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине / модулю

Фонд оценочных средств – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательных программ, рабочих программ дисциплин / модулей.

ФОС как система оценивания содержит:

- Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования. Шкала оценивания сформированности компетенции;
- Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

ФОС оформлен как Приложение к рабочей программе дисциплины.

5. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины / модуля

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Общие и утвердившиеся в практике правила и приемы конспектирования лекций:

- Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.
- Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.
- Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.
- В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.
- Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

– В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа (по В.И. Далу «самостоятельный – человек, имеющий свои твердые убеждения») осуществляется при всех формах обучения: очной и заочной.

Самостоятельная работа приводит студента к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

Виды самостоятельной работы, выполняемые в рамках курса:

1. Конспектирование первоисточников и другой учебной литературы;
2. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
3. Написание реферата;
4. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;

Студентам рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.

Можно отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-

методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала.

Методические рекомендации по работе с литературой

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой следует учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность студенту сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

Выборочное – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

Аналитическое чтение – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в приведенном в ФОС перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью изучающего чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации.

Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

6. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине / модулю, в том числе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При изучении дисциплины используются аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения: проектором, ноутбуком, интерактивной доской.

Использование интернет-ресурсов предполагает проведение занятий в компьютерных классах с выходом в Интернет. В компьютерных классах студенты имеют доступ к информационным ресурсам, к базе данных библиотеки.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья необходимы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институтом обеспечивается:

1. Наличие альтернативной версии официального сайта Института в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения Института, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины / модуля

Основной

1. Банковское дело : Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для вузов / под ред. А. М. Тавасиева. – Электрон. текстовые дан. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/7035*

2. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2012, 2013. – 332 с.*

Дополнительный

3. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров/ Р.Т. Балакина— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015.— 332 с.— Режим доступа: [http://www.iprbookshop.ru/59586*](http://www.iprbookshop.ru/59586)
4. Банки и банковское дело : учебник для бакалавров / ред. В. А. Боровкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 623 с.*
5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров / ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2012,2014. – 652 с.*
6. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: [http://www.iprbookshop.ru/52441*](http://www.iprbookshop.ru/52441)
7. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ И.В. Стихилияс, Л.А. Сахарова— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: [http://www.iprbookshop.ru/48873*](http://www.iprbookshop.ru/48873)
8. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Электрон. текстовые дан. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с. – Режим доступа : [http://www.iprbookshop.ru/16447*](http://www.iprbookshop.ru/16447)
9. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: [http://www.iprbookshop.ru/38557*](http://www.iprbookshop.ru/38557)

8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине / модулю

Раздел раскрывается п.3.2 «Содержание дисциплины /модуля с указанием академических часов по видам учебных занятий и самостоятельной работы обучающихся, соотношение тем и формируемых компетенции», после каждой темы/раздела».

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Всероссийский центр изучения общественного мнения [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.wciom.ru.
2. Банк России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.cbr.ru.
3. Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.gks.ru.
4. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.finans.ru.
5. Администрация Архангельской области [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.dvinaland.ru.
6. РосБизнесКонсалтинг (РБК) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.rbk.ru.

10. Перечень информационных технологий, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. Microsoft Internet Explorer (или другой браузер)
2. Microsoft Windows XP
3. Microsoft Office 2007 и выше

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к рабочей программе
дисциплины,
утвержденной НМС
Протокол № 10
от 28 июня 2017г.

ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
по учебной дисциплине

«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ
38.03.01 «ЭКОНОМИКА»
Профиль «Финансы и кредит»

КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ)
«БАКАЛАВР»

(очная и заочная форма обучения)

г. Архангельск
2017

Содержание

Перечень компетенций по дисциплине с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования. Шкала оценивания сформированности компетенции

Паспорт оценочных средств по дисциплине Банковское дело

Перечень оценочных средств по дисциплине Банковское дело

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

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

**Перечень компетенций по дисциплине Финансы и кредит
с указанием этапов их формирования в процессе освоения
образовательной программы
очное отделение**

Финансы и кредит ОЧНИКИ

1.	ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Налоги					+					
			Банковское дело						+	+			
			Страхование						+				
			Контроль и ревизия										+
			Аудит										+
2.	ПК - 24	Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Банковское дело						+	+			
3.	ПК - 25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Банковское дело						+	+			
4.	ПК - 27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Банковское дело							+	+		
			Контроль и ревизия										+

28	ПК - 25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Банковское дело			+	Банковское дело	
30	ПК - 27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Банковское дело			+		
			Контроль и ревизия					+
31	ПК - 28	Способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность.	Банковское дело			+		

**Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования. Шкалы оценивания.
Направление подготовки 38.03.01. «ЭКОНОМИКА»**

способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

№ п/п	Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций		
		Базовый	Повышенный	Высокий
	Банковское дело	Знать: основные нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения	Знать: нормативно-правовые акты отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
		Уметь:использовать нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения	Уметь: использовать нормативно-правовые акты отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Уметь: использовать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (
		Владеть способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения	Владеть: способностью применять нормативно-правовые акты отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Владеть: способностью применять навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений

способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);

№ п/п	Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций		
		Базовый	Повышенный	Высокий
	Банковское дело	Знать: основные нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание	Знать: основные нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание межбанковские расчеты	Знать: основные нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
		Уметь: использовать нормы регулирующие расчетно-кассовое обслуживание	Уметь: использовать нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание межбанковские расчеты	Уметь: использовать нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
		Владеть способностью применять нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание	Владеть: способностью применять нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание межбанковские расчеты	Владеть: способностью применять нормы, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);

№ п/п	Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций		
		Базовый	Повышенный	Высокий
	Банковское дело	Знать: основные нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов	Знать: основные нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов,	Знать: основные нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов формирования и регулирования целевых резервов
		Уметь: использовать нормы регулирующие кредитоспособность клиентов	Уметь: использовать нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов,	Уметь: использовать нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов формирования и регулирования целевых резервов
		Владеть способностью применять нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов	Владеть: способностью применять нормы,, регулирующие кредитоспособность клиентов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов,	Владеть: способностью применять нормы, регулирующие кредитоспособность клиентов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов формирования и регулирования целевых резервов

способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);

№ п/п	Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций		
		Базовый	Повышенный	Высокий
	Банковское дело	Знать: основные формы отчетности банков	Знать: основные формы отчетности банков, контрольных процедур	Знать: основные формы отчетности банков и обеспечения контроля за выполнением резервных требований
		Уметь: готовить основные формы отчетности банков	Уметь: готовить основные формы отчетности банков, обеспечивать качество контрольных процедур,	Уметь: готовить основные формы отчетности банков и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований
		Владеть способностью готовить основные формы отчетности банков	Владеть: способностью готовить основные формы отчетности банков, обеспечивать качество контрольных процедур	Владеть: способностью готовить основные формы отчетности банков и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований

способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

№ п/п	Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций		
		Базовый	Повышенный	Высокий
	Банковское дело	Знать: основные нормы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	Знать: основные нормы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов	Знать: основные нормы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности
		Уметь: использовать основные нормы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	Уметь: использовать основные нормы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов	Уметь: использовать основные нормы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составления бухгалтерской отчетности
		Владеть способностью применения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	Владеть: способностью применения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций , уплаты налогов	Владеть: способностью применения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций , уплаты налогов , составления бухгалтерской отчетности

Шкала оценивания сформированности компетенций

«Неудовлетворительно»

Компетенция не развита. Обучающийся не владеет необходимыми знаниями и навыками и не старается их применять. Не достигнут базовый уровень формирования компетенции.

«Удовлетворительно»

Компетенция недостаточно развита. Обучающийся частично проявляет знания и навыки, входящие в состав компетенции. Пытается, стремится проявлять нужные навыки, понимает их необходимость, но у него не всегда получается. Достигнут только базовый уровень формирования компетенции.

«Хорошо»

Обучающийся владеет знаниями, проявляет соответствующие навыки в практических ситуациях, но имеют место некоторые неточности в демонстрации освоения материала. Достигнут повышенный уровень формирования компетенции.

«Отлично»

Обучающийся всесторонне и глубоко владеет знаниями, сложными навыками, способен уверенно ориентироваться в практических ситуациях. Достигнут высокий уровень формирования компетенции.

Паспорт оценочных средств
по дисциплине «Банковское дело»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины* В.Н. 2	Наименование оценочного средства 4
1.	<p>Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков</p> <p>Тема 2. Банковские ресурсы</p> <p>Тема 3. Расчетно-кассовые операции</p> <p>Тема 4. Организация кредитного процесса</p> <p>Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</p> <p>Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков</p> <p>Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею</p>	реферат
2.	<p>Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков</p> <p>Тема 2. Банковские ресурсы</p> <p>Тема 3. Расчетно-кассовые операции</p> <p>Тема 4. Организация кредитного процесса</p> <p>Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</p> <p>Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков</p> <p>Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею</p>	собеседование
3.	<p>Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков</p> <p>Тема 2. Банковские ресурсы</p> <p>Тема 3. Расчетно-кассовые операции</p> <p>Тема 4. Организация кредитного процесса</p> <p>Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</p> <p>Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков</p> <p>Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею</p>	тест
4.	<p>Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков</p> <p>Тема 2. Банковские ресурсы</p> <p>Тема 3. Расчетно-кассовые операции</p> <p>Тема 4. Организация кредитного процесса</p>	зачет
5	<p>Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков</p>	экзамен

<p>Тема 2. Банковские ресурсы Тема 3. Расчетно-кассовые операции Тема 4. Организация кредитного процесса Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею</p>	
--	--

**Перечень оценочных средств
по дисциплине (модулю, курсу) «Банковское дело»**

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	2	3	4
1.	Реферат	<p>Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее</p>	Темы рефератов
2.	Собеседование	<p>Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.</p>	Вопросы по разделам/темам дисциплины
3	Тест	<p>Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося</p>	Фонд тестовых заданий
4	Зачет	<p>Средство промежуточного контроля усвоения разделов дисциплины, организованное в виде собеседования преподавателя и студента.</p>	Перечень вопросов к зачету
5	Экзамен	<p>Средство промежуточного контроля усвоения разделов дисциплины, организованное в виде собеседования преподавателя и студента.</p>	Перечень вопросов к экзамену

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

**ОС № 1 Темы курсовой работы по дисциплине
«Банковское дело»**

**Тема 1. Организационно-правовые основы создания
и функционирования коммерческих банков**

1. Возникновение и историческое развитие коммерческих банков.
2. Коммерческие банки в современной банковской системе.
3. Роль коммерческих банков в экономике, их функции.
4. Классификация видов банков.
5. Порядок открытия, регистрации и ликвидации деятельности кредитных организаций.
6. Виды лицензий, выдаваемых коммерческим банкам.
7. Организационная и управленческая структура коммерческих банков.
8. Основы построения и структура аппарата управления банком, задачи его основных подразделений.
9. Концентрация активов банковской системы в крупнейших банках.
10. Распределение банков по размеру собственных средств (капитала), сумме активов, размерам привлеченных депозитов юридических и физических лиц, ресурсам банков, размеру ссудной задолженности, размерам полученных доходов и прибыли.
11. Группировка банков по рентабельности (доходности) активов и капитала.
12. Баланс коммерческого банка, характеристика и принципы его построения.
13. Содержание баланса.
14. Проблемы перехода на международные принципы учета в банках.
15. Структурный анализ баланса.
16. Оценка деятельности коммерческого банка.

Тема 2. Банковские ресурсы

1. Понятие и структура собственных средств банка.
2. Формирование уставного капитала банка.
3. Образование резервного капитала.
4. Оценка достаточности собственного капитала банка.
5. Методы увеличения акционерного капитала.
6. Привлеченные средства банка.
7. Депозитные и сберегательные операции, виды депозитов.
8. Недепозитные источники привлечения средств.
9. Межбанковские кредиты.
10. Особенности предоставления кредитов Центральным банком РФ.
11. Эмитированные средства коммерческого банка: депозитные сертификаты, векселя, облигации.

12. Особенности предоставления евровалютных займов.

Тема 3. Расчетно-кассовые операции

1. Расчетное обслуживание.
2. Договор банковского счета и его основные элементы.
3. Порядок открытия и закрытия банковского счета.
4. Виды счетов, открываемых в банке.
5. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке.
6. Способы осуществления расчетных операций.
7. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования-поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение банковских пластиковых карт, межбанковский клиринг и др.
8. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.
9. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.
10. Механизм и особенности осуществления кассовых операции.
11. Регулирование кассовых оборотов.
12. Обеспечение кассы банка денежной наличностью, исходя из потребностей клиентов банка в денежных средствах.
13. Определение остатка наличных денег в кассе банка.
14. Контроль банков за кассовыми операциями на предприятиях и учреждениях.

Тема 4. Организация кредитного процесса

1. Правовые основы, регламентирующие кредитную деятельность банков.
2. Классификация банковских ссуд (финансовый и коммерческий кредит).
3. Принципы банковского кредитования.
4. Способы и методы предоставления ссуд (разовая ссуда, в форме кредитной линии, в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.).
5. Этапы кредитного процесса: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача кредита; контроль за выполнением кредитного договора, порядок погашения кредита.
6. Кредитоспособность заемщика, методы ее определения с помощью финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока и др.
7. Система обеспечения возврата кредита. Виды обеспечения, их экономическое содержание (поручительство, гарантия, залог, страхование).
8. Кредитный договор, его содержание и экономическое значение.
9. Формы и методы контроля банком резерва на возможные потери по ссудам.
10. Кредитный риск и способы его минимизации.
11. Меры минимизации воздействия валютных рисков на финансовое состояние банков.
12. Создание резервов под кредиты, гарантии, приобретаемые векселя и проводимые факторинговые операции.
13. Оценка кредитных рисков по выданным ссудам и их классификация: стандартная, нестандартная, сомнительная, безнадежные ссуды.
14. Формирование межбанковского кредитного рынка.

Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
2. Основные виды инвестиционной деятельности банков.

3. Назначение инвестиционных операций.
4. Понятие и типы инвестиционной политики банка.
5. Инвестиционный портфель банка и его структура.
6. Диверсификация как метод регулирования портфеля ценных бумаг.
7. Виды банковских портфелей ценных бумаг.
8. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.
9. Трастовые (доверительные) операции банка.
10. Правовая основа операций и особенности применения.
11. Создание резервов под операции с государственными ценными бумагами, операции РЕПО (получения краткосрочного кредита под залог ценных бумаг), под срочные сделки.

Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков

1. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их правовые основы.
2. Понятие и виды лизинга.
3. Особенности лизинга, основные преимущества.
4. Проблемы развития лизинга в России.
5. Основы факторинга. Факторинг как форма организации расчетов.
6. Порядок проведения факторинговых операций.
7. Проблемы развития факторинга в России.
8. Форфейтинговые операции банков, отличительные особенности.
9. Трастовые операции банков и их виды.
10. Развитие и регулирование трастовых операций.
11. Создание кредитной организацией общего фонда банковского управления (ОБФУ) и основные направления его деятельности.
12. Баланс кредитной организации по счетам доверительного управления.

Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею

1. Понятие ликвидности коммерческого банка.
2. Виды (общая, мгновенная, текущая, долгосрочная) и значение ликвидности.
3. Роль Центрального банка России в регулировании деятельности коммерческих банков: установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов, регулирующих деятельность банка.
4. Основные методы управления ликвидностью коммерческих банков: управление активами, управление пассивами, метод общего фонда средств, метод конверсии средств и др.

КЗ (ОС) № 2: Практика
Фонд практических заданий по дисциплине «**Банковское дело**»

**Тема 1. Организационно-правовые основы создания
и функционирования коммерческих банков**

очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 1 ч.

На основании данных Центрального банка РФ, выставленных на официальном сайте cbr.ru, статистических данных, выставленных на сайте gbk.ru в сети Интернет, проанализировать современное состояние банковской системы РФ: количество кредитных организаций, в том числе количество банков и небанковских кредитных организаций; доля акционерных банков и обществ с ограниченной ответственностью; доля специализированных банков; доля банков с участием иностранного капитала; доля банков Москвы и Московской области; динамика банковской системы РФ. Прделанный анализ изобразить графически.

Тема 2. Банковские ресурсы

очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 1 ч.

На основании данных Центрального банка РФ, выставленных на официальном сайте cbr.ru в сети Интернет, проанализировать пассивы балансов коммерческих банков: провести сравнительный анализ пассивов разных банков; провести анализ динамики пассивов конкретного банка; провести структурный анализ пассивов конкретного банка. Решение задач по начислению простых и сложных процентов по привлеченным ресурсам.

ЗАДАЧА по пассивным операциям банка

Анализ динамики и структуры пассивов ЗАО "Росэнергобанк" за _____

тыс.руб.

№ п/п	Статьи пассива	на начало года	на конец года
1	Уставный фонд	4173	4173
2	Резервный фонд	23,2	23,2
3	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10629,2	10629,2
4	Средства клиентов (некредитных организаций)	41474,3	47841,5
5	Эмиссионный доход	226,2	226,2
6	Срочные депозиты юридических лиц	2212,1	3692,3
7	Вклады физических лиц	11801,7	15693,1
8	Выпущенные долговые обязательства	17688,2	18965,1
9	Кредиты ЦБ РФ	12287,5	8963,1
10	Средства кредитных организаций	748,2	1194,4
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9904	13588
12	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	388,6	402,3
	Итого:		

Задание:

1. Распределить ресурсы банка на собственные и заемные (+привлеченные)

2. Найти удельный вес каждой группы и сделать выводы об изменениях за год

№ п/п	Ресурсы банка	на начало года	на конец года	абсол. изменен. +/-	относит. изменен. (темп роста) +/-	удельный вес	измен. уд. веса +/-
1	Собственные ресурсы банка						
2	Заемные и привлеченные ресурсы банка						
	Всего по пассиву					100%	

3. Указать, какие статьи и в какой мере повлияли на изменение разделов пассива баланса банка

4. Указать, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

Задачи по банковским процентам на депозиты

- Инвестор намерен открыть в банке срочный депозит (вклад) под 15% годовых на 5 лет в размере 1,2 млн.руб. Определить сумму к получению.
- Инвестор открывает срочный депозит в банке на 2 года на сумму 700 000 руб. под 9,5 % годовых. Определите прибыль, которую получит инвестор по окончании срока действия договора.
- Инвестор открывает срочный депозит в банке на 1 год на сумму 1 500 000 руб. под 9% годовых, с капитализацией % каждые полгода. Определите какую сумму денежных средств выплатит банк по окончании срока действия договора.
- Денежные средства в размере 10 000 рублей размещены на депозит «до востребования» 1.05.14. Вклад был закрыт 9.05.14. Ставка – 7% годовых. Рассчитайте сумму к выдаче.
- Денежные средства в размере 25 000 рублей размещены на срочный вклад на 1 месяц 1.05.14. Капитализация процентов каждые 15 дней. Дальнейшая пролонгация договора не предусмотрена. Вклад был закрыт 5.06.14. Ставка по срочному вкладу – 12%, по вкладу до востребования – 3%. Рассчитайте сумму к выдаче.
- На банковский счет в 10.40 поступили денежные средства в размере 500 200 рублей. В 12.15 средства были переведены. Расчетное время работы банка 8 часов. Ставка – 7% годовых. Рассчитайте размер процентов, начисленных банком за время пользования денежными средствами.
- У клиента временно свободные 100 000 рублей сроком на 1 месяц. Банк предлагает:
 - Приобрести депозитный сертификат на весь срок, ставка – 18% годовых;
 - Разместить средства на срочный вклад с капитализацией процентов каждые 10 дней, по ставке – 16%.

Какой способ накопления выгоднее клиенту?

8. На клад до востребования размещены денежные средства в размере 2500 рублей сроком на 1 месяц. При закрытии вклада клиент получил 2537,5 рублей. Определить процентную ставку банка.
9. На 1.05. остаток денежных средств на счете составил 250 000 рублей, 5.05 по чеку было выдано 110 000 рублей, 8.05 на счет поступило 25 000 рублей, 12.05 платежным поручением было снято 52 000 рублей. Ставка по вкладу – 4%. Определить сумму остатка на 15.05
10. Договор срочного вклада на 1 месяц на сумму 15 000 рублей, ставка 14% годовых. Капитализация каждые 10 дней. Определить сумму к получению.
11. Какая сумма будет накоплена вкладчиком через 6 лет, если первоначальный взнос равен 2000 руб., а проценты начисляются ежегодно по ставке 8%?
12. Какую сумму необходимо поместить на счет в банк, под 6% годовых, чтобы через 5 лет на нем было 65000 руб.?
13. Какую сумму необходимо положить на счет в банк под 8% годовых, чтобы на протяжении 4 лет в конце каждого года снимать со счета по 12000 руб.?
14. Какую сумму можно снимать со счета на протяжении 6 лет в конце каждого года, если поместить на депозит 60000 руб.; банк начисляет ежегодно 8%; снимаемые суммы будут одинаковы?
15. Какая сумма будет накоплена на счете, если в течение 7 лет ежегодно вносить по 2400 руб.; при этом банк начисляет на вклад 6% годовых?
16. Какую сумму необходимо ежемесячно на протяжении 11 месяцев вносить на пополняемый депозит под 10% годовых, чтобы накопить 6000 руб.?
17. Какую сумму необходимо положить на счет в банк, начисляющий 8% годовых, чтобы через 4 года с него можно было снять 75000 руб.?

Тема 3. Расчетно-кассовые операции

очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 1 ч.

Ознакомление с расчетно-кассовыми банковскими документами; деловая игра по расчетно-кассовому банковскому обслуживанию; составление схем проведения расчетных операций при различных формах безналичных расчетов (платежными поручениями, платежными требованиями с акцептом и без акцепта, инкассовыми поручениями).

Задача по расчету эффективности банковских операций

	Время работы, час.	Средний объем ежедневно выполняемых кассовых операций, тыс.руб.	Количество проводимых кассовых операций, шт.			Среднемесячный объем выполняемых кассовых операций, тыс.руб.
			день	неделя	месяц	
Кассовый работник	7	100	70			
Банкомат	24	1 500	480			

Задание:

1. Рассчитайте количество проводимых кассовых операций кассовым работником и банкоматом при условии работы 6 дней в неделю и 7 дней в неделю соответственно 4 недели в месяц.
2. Проанализируйте полученные данные.
3. Рассчитайте окупаемость банкомата:

- приобретение банкомата- 800 тыс.руб.;
- установка банкомата-25 тыс.руб.;
- техническое обслуживание и ремонт банкомата-120 тыс.руб. в год;
- страхование банкомата-1500 тыс.руб.в год;
- проведение инкассации-40 тыс.руб.в год;
- аренда канала связи-80 тыс.руб.

Итого затраты по приобретению и обслуживанию банкомата _____ тыс.руб.

Количество банковских операций по обслуживанию собственных клиентов составляет 80%, количество банковских операций по обслуживанию клиентов других банков составляет 20%. Доход от комиссий при обслуживании карт других банков составляет 2% от суммы каждой банковской операции.

Рассчитайте срок окупаемости банкомата:

Задача по составлению банковских выписок

Составьте выписку по расчетному счету ООО «Стиль» за 20.12.4014г., если на начало дня остаток денежных средств на счете составил 775 000 руб., а в течении дня на счет поступили следующие расчетные документы:

1. Платежное поручение от ЗАО «ТриКота» о перечислении ООО «Стиль» денежных средств за отгруженную продукцию в сумме 1 500 000 руб.
2. Чек от ООО «Стиль» на снятие наличных денег на выдачу з/платы в размере 350 000 руб.
3. Платежное поручение от ООО «Стиль» о перечислении ООО «Красота» денежных средств за отгруженную продукцию в сумме 950 000 руб.
4. Инкассовое платежное поручение о перечислении ООО «Стиль» в бюджет недоимки по налогам и суммы начисленных пени в размере 66 000 руб.
5. Акцептованное платежное требование от ИП «Золотое руно» о перечислении ООО «Стиль» денежных средств за отгруженную продукцию в сумме 600 000 руб.

Тема 4. Организация кредитного процесса *очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 1 ч.*

Составление схем расчетов при предоставлении банковских ссуд различными способами (разовый кредит, кредитная линия с лимитом выдач и лимитом задолженности, овердрафт). Решение задач по начислению ссудного процента и определению банковского дохода по выданным ссудам.

Задачи по начислению процентов за кредит

1. Клиент оформил потребительский кредит в размере 50000руб. на 1год под 30% годовых. Рассчитайте сумму, которую клиент заплатит в конце срока кредитного договора.

2. Заемщик получил банковский кредит в размере 120000 руб. на полгода под 30% годовых с ежемесячным погашением кредита дифференцированными платежами с постоянной суммой основного долга. Методом депозитной книжки рассчитать сумму, подлежащую к уплате по кредиту и сумму начисленных процентов.
3. Банк выдал кредит в размере 240000 руб. на 2 года под 26% годовых. Рассчитайте доход банка, если кредит погашается ежемесячно дифференцированными суммами, величина погашения основного долга постоянна.
4. В целях покупки магазина инвестор взял в банке кредит в сумме 2,8 млн. руб. сроком на 4 года под 12% годовых, выплачиваемых в конце срока. Какова будет сумма погашения долга через 4 года?
5. Предприниматель получил в банке кредит под 15% годовых. Какова сумма кредита, если предприниматель должен в течение 6 лет перечислять в банк по 1450 руб. ежегодно?
6. Рассчитать величину ипотечного кредита, предусматривающего ежегодное погашение в размере 110000 руб. в конце каждого года на протяжении 12 лет при ставке дисконтирования 15%.
7. Клиент получил в банке кредит в сумме 1000000 руб. по 25% годовых сроком на 5 лет с погашением кредита дифференцированными платежами. Рассчитайте сумму начисленных % методом депозитной книжки.
8. Банк выдал заемщику кредит в размере 500000 руб. под 22% годовых. Рассчитайте доход банка при погашении кредита двумя способами:
 - дифференцированными платежами
 - аннуитетными платежами.
9. Рассчитать ежегодный аннуитетный платеж в погашение кредита в 1250000 руб. предоставленного на 7 лет под 15% годовых.
10. Квартира стоимостью 3680000 руб. приобретена в кредит. Рассчитать ежегодный взнос в погашение долга, если его необходимо выплатить за 20 лет равными платежами. Долг предоставлен под 15% годовых.
11. Составить график погашения кредита в 75000 руб., предоставленного под 14% годовых на 3 года, если по условиям погашения:
 - а) заемщик в течение срока займа уплачивает только проценты, а основную сумму кредита погашает в конце 3-го года одним платежом;
 - б) сумма кредита возвращается ежегодно равными долями, а проценты выплачиваются с остатка основной суммы;
 - в) кредит погашается ежегодно равными суммами.

Задачи по контокоррентному кредиту

1. Составить схему расчета по операции выдачи контокоррентного кредита сроком с 01.01.2014 до 31.12.2014 с лимитом выдач в размере 1000000 руб. под 20% годовых. В течение срока действия кредитного договора заемщик пять раз оформлял заявку на кредит с равными заемными суммами.
 - Кредит погашается одной суммой в конце срока кредитного договора.
 - Каждая сумма погашается отдельно через месяц после заимствования.

2. Составить схему расчета по операции выдачи контокоррентного кредита сроком с 01.01.2014 до 31.12.2014 с лимитом задолженности в размере 600000 руб. под 25% годовых. В течение срока действия кредитного договора заемщик шесть раз оформлял заявку на кредит с разными заемными суммами.

- Кредит погашается одной суммой в конце срока кредитного договора.
- Каждая сумма погашается отдельно через два месяца после заимствования.

Задачи по овердрафтному кредиту

Составить банковские выписки, если клиенту банка к зарплатному счету привязан овердрафт с лимитом задолженности в 10000 руб. под 30% годовых.

Остаток средств клиента на счете на начало дня 20.11 = 2000 руб. В течение дня списаны денежные средства:

- ТС «Магнит» = 1030 руб.
- ТС «Блеск» = 670 руб.
- ТС «Топ-топ» = 5300 руб.

25.11 на счет поступили денежные средства в размере 30000 руб.

Задача

Проанализировать структуру и динамику кредитного портфеля коммерческого банка. Сделать выводы.

Структура розничного кредитного портфеля КБ

Виды кредитов	2011 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.	2013г., тыс. руб.	Изменение за 2011-2013гг., тыс. руб.	Темп прироста 2013/2011, %	Структура, %
Ипотечные кредиты	72 413	54 521	29 622			
Потребительские кредиты	112 574 822	194 070 373	269 906 895			
Всего	112 647 235	194 124 894	269 936 517			100

Структура кредитного портфеля КБ физических лиц по срочности в 2011-2013гг.

Виды кредитов	2011 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.	2013г., тыс. руб.	Изменение за 2011-2013гг., тыс. руб.	Темп прироста 2013/2011, %	Структура, %

До востребования и менее 1 мес.	10 385 760,89	18 134 514,73	24 558 198,60			
От 1 до 3 месяцев	17 401 912,22	30 399 517,40	41 128 943,05			
От 3 до 12 месяцев	62 179 244,10	105 464 315,97	151 348 877,05			
От 1 года до 5 лет	22 627 121,50	40 020 328,88	52 793 247,80			
Свыше 5 лет	53 422,33	106 217,03	108 333,84			
Всего	112 647 235,00	194 124 894,00	269 936 517,00			100

**Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 0 ч.**

На основании данных Центрального банка РФ, выставленных на официальном сайте cbr.ru в сети Интернет, проанализировать долю операций конкретных коммерческих банков с ценными бумагами в составе пассивов и активов балансов этих банков; динамику этих операций. Решение задач по расчету дохода банка от операций с ценными бумагами.

Задача

На основании агрегированных данных бухгалтерского баланса коммерческого банка проанализировать долю операций коммерческого банка с ценными бумагами в составе активов и пассивов баланса. Проследить динамику операций с ценными бумагами. Проанализировать долю доходов банка от операций с ценными бумагами в составе всех доходов банка. Сделать выводы.

Структура активов ЗАО «Банк Русский Стандарт» в 2011-2013 гг.

Наименование показателя	2011 г.		2012 г.		2013г.
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.
Работающие активы, в т.ч	158 610 184		252 651 434		318 733 010
Кредиты	113 032 262		193 559 233		259 714 224
Вложение средств в ценные бумаги	45 577 922		59 092 201		59 018 786
Неработающие активы, в т.ч.	25 139 640		35 821 606		49 900 376
Корсчет в Банке России	3 331 340		6 953 974		11 727 730
Средства в кредитных организациях	1 882 337		2 790 189		2 236 974
Касса	9 208 983		12 576 059		14 096 509
Имущество банка	4 187 253		5 532 107		6 117 071
Прочие	6 529 727		7 969 277		15 722 092

Итого активы	183 749 824	100	288 473 040	100	368 786 159
---------------------	--------------------	------------	--------------------	------------	--------------------

Структура финансовых ресурсов Банка за 2011-2013гг.

Наименование показателя	2011 г.		2012 г.		2013 г.
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.
Привлеченные средства, в т.ч.	157 097 910		259 011 794		330 618 192
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	0		5 000 000		31 703 048
Средства кредитных организаций	9 522 608		12 356 165		10 722 964
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 392 932		217 031 015		258 731 643
Финансовые обязательства	0		389 384		216 686
Выпущенные долговые обязательства	10 785 814		15 759 307		18 321 480
Прочие обязательства	4 028 412		7 889 126		10 452 937
Резервы на возможные потери	368 144		586 797		469 434
Собственные средства	26 651 914		29 461 246		38 167 967
Пассив	183 749 824	100	288 473 040	100	368 786 159

Анализ структуры доходов Банка в 2011-2013 гг.

Наименование показателя	2011 г.		2012 г.		2013 г.
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.
Процентные доходы, в т.ч.	33 026 939		50 514 276		78 704 077
1. По кредитам	30 760 809		46 310 945		74 581 484
- по ссудам юр. лиц	2 463 605		3 901 639		3 956 548
- по ссудам населению	28 297 204		42 409 306		70 624 936
2. По ценным бумагам	2 135 030		3 928 171		3 728 068
3. От размещения средств в кредитных организациях	131 100		275 160		394 525
Непроцентные доходы, в т.ч.	13 484 662		23 008 286		29 765 214
- комиссионное вознаграждение	9 284 734		15 327 406		22 831 245
- от участия в капитале других организаций	641 661		1 900 001		2 793 695
- от операций с валютой	165 165		1 797 222		926 534

- прочие	3 393 102		3 983 657		3 213 740
Всего доходов:	46 511 601	100,00	73 522 562	100,00	108 469 291

Задачи

1. Владелец векселя, выданного коммерческим банком, получит по нему через 3 года 120000 руб. За какую сумму вексель был приобретен, если его доходность составляет 12% годовых?
2. По облигациям, выпущенным с 10 – летним сроком погашения, выплачивается ежегодный доход в 2000 руб. Стоимость погашения – 50000 руб. Какова рыночная стоимость облигаций в момент их выпуска, если ставка дисконтирования 7%?
3. Определить текущую стоимость облигации нарицательной стоимостью 200 тысяч рублей, купонной ставкой 15% годовых и сроком погашения через 5 лет, если рыночная норма дохода 12%, а проценты по облигации выплачиваются дважды в год.

Тема 6. Финансовые услуги коммерческих банков очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 0 ч.

Провести сравнительный анализ лизинговых и арендных отношений, лизинга и других видов финансирования – внутренних инвестиций и кредита.

Сравнительный анализ лизинговых и арендных отношений

Признак	Арендные отношения	Лизинговые отношения
Субъект отношений		
Количество субъектов отношений		
Цель использования предмета отношений		
Цель передачи предмета отношений		
Отношения с продавцом предмета отношений		
Ответственность за качество предмета отношений при его покупке		
Обязанности субъекта, передающего предмет отношений		
Покупка предмета отношений		
Риск случайной гибели предмета отношений		
Обязанность погашать долг при гибели и невозможности использовать предмет отношений		

Срок договора		
Возможность получения предмета отношений по окончании срока действия договора		
Вид отношений		

Сравнение лизинга с другими вариантами финансирования

Рассматриваемый фактор	Вариант финансирования инвестиционного проекта		
	Собственные средства	кредит	лизинг
1 Высокая вероятность единовременного приобретения необходимого имущества (наличие достаточного свободного количества денежных средств)			
2 Необходимость привлечения значительных объемов собственных средств на реализацию проекта			
3 Отнесение на себестоимость затрат, связанных с реализацией инвестиционного проекта			
4 Возможность применения в отношении приобретаемого имущества ускоренной амортизации с коэффициентом до 3			

Тема 7. Ликвидность коммерческих банков и управление ею очное отделение – 4 ч., заочное отделение – 0 ч.

На основании данных финансовой отчетности конкретных коммерческих банков, рассчитать коэффициенты ликвидности, произвести сравнение с нормативными значениями и сделать выводы о состоянии анализируемых банков. Провести сравнительный анализ коэффициентов ликвидности разных коммерческих банков, сделать выводы.

Бухгалтерский баланс ОАО «Банк «Русский Стандарт» за 2011-2013гг.

Наименование показателя	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Кредиты	113 032 262	193 559 233	259 714 224
Вложение средств в ценные бумаги	45 577 922	59 092 201	59 018 786
Корсчет в Банке России	3 331 340	6 953 974	11 727 730
Средства в кредитных организациях	1 882 337	2 790 189	2 236 974
Касса	9 208 983	12 576 059	14 096 509
Имущество банка	4 187 253	5 532 107	6 117 071
Прочие	6 529 727	7 969 277	15 722 092
Итого активы	183 749 824	288 473 040	368 786 159
Привлеченные средства	157 097 910	259 011 794	330 618 192
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	0	5 000 000	31 703 048
Средства кредитных организаций	9 522 608	12 356 165	10 722 964

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 392 932	217 031 015	258 731 643
Финансовые обязательства	0	389 384	216 686
Выпущенные долговые обязательства	10 785 814	15 759 307	18 321 480
Прочие обязательства	4 028 412	7 889 126	10 452 937
Резервы на возможные потери	368 144	586 797	469 434
Собственные средства	26 651 914	29 461 246	38 167 967
Пассив	183 749 824	288 473 040	368 786 159

**Отчет о прибылях и убытках ОАО «Банк «Русский Стандарт»
за 2011-2013гг.**

Наименование показателя	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Процентные доходы, в т.ч.	33 026 939	50 514 276	78704077
1. По кредитам	30 760 809	46 310 945	74 581 484
- по ссудам юрлиц	2 463 605	3 901 639	3 956 548
- по ссудам населению	28 297 204	42 409 306	70 624 936
2. По ценным бумагам	2 135 030	3 928 171	3 728 068
3. От размещения средств в кредитных организациях	131 100	275 160	394 525
Непроцентные доходы, в т.ч.	13 484 662	23 008 286	29 765 214
- комиссионное вознаграждение	9 284 734	15 327 406	22 831 245
- от участия в капитале других организаций	641 661	1 900 001	2 793 695
- от операций с валютой	165 165	1 797 222	926 534
- прочие	3 393 102	3 983 657	3 213 740
Всего доходов:	46 511 601	73 522 562	108 469 291
Процентные расходы, в т.ч.	10 815 788	16 819 188	27 062 677
- по выпущенным долговым обязательствам	472 034	1 344 947	1 868 168
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 857 728	14 476 463	24 089 375
- по привлеченным средствам кредитных организаций	486 026	997 778	1 105 134
Непроцентные расходы, в т.ч.	32 519 489	50 765 217	79210984
- комиссионное вознаграждение	3 227 057	5 277 024	6 913 098
- отчисления в резервы	213 633	7 314 281	23 612 880
- расходы от операций с ценными бумагами	173 480	1 623 172	2 762 516
- операционные расходы	23 929 764	30 248 153	39 865 145

- расходы от операций с иностранной валютой	659 755	2 550 794	3 195 857
- начисленные налоги	2 668 791	3 751 793	2 861 488
- дивиденды	1 647 009	0,0	0
Всего расходов:	43 335 277	67 584 405	106 273 661

Обязательные нормативы ОАО «Банк «Русский Стандарт»

Показатель	Норматив	Фактическое значение на 01.01.13, %	Фактическое значение на 01.01.14, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1 min 10%		
Норматив мгновенной ликвидности	Н2 min 15%		
Норматив текущей ликвидности	Н3 min 50%		
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4 max 120%		

Анализ структуры доходов Банка в 2011-2013 гг.

Наименование показателя	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Процентные доходы, в т.ч.	33 026 939		50 514 276		78 704 077	
1. По кредитам	30 760 809		46 310 945		74 581 484	
- по ссудам юр. лиц	2 463 605		3 901 639		3 956 548	
- по ссудам населению	28 297 204		42 409 306		70 624 936	
2. По ценным бумагам	2 135 030		3 928 171		3 728 068	
3. От размещения средств в кредитных организациях	131 100		275 160		394 525	
Непроцентные доходы, в т.ч.	13 484 662		23 008 286		29 765 214	
- комиссионное вознаграждение	9 284 734		15 327 406		22 831 245	
- от участия в капитале других организаций	641 661		1 900 001		2 793 695	
- от операций с валютой	165 165		1 797 222		926 534	
- прочие	3 393 102		3 983 657		3 213 740	
Всего доходов:	46 511 601	100,00	73 522 562	100,00	108 469 291	100,00

Анализ структуры расходов Банка в 2011-2013 гг.

Наименование показателя	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Процентные расходы, в т.ч.	10 815 788		16 819 188		27 062 677	
- по выпущенным долговым обязательствам	472 034		1 344 947		1 868 168	
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 857 728		14 476 463		24 089 375	
- по привлеченным средствам кредитных организаций	486 026		997 778		1 105 134	
Непроцентные расходы, в т.ч.	32 519 489		50 765 217		79210984	
- комиссионное вознаграждение	3 227 057		5 277 024		6 913 098	
- отчисления в резервы	213 633		7 314 281		23 612 880	
- расходы от операций с ценными бумагами	173 480		1 623 172		2 762 516	
- операционные расходы	23 929 764		30 248 153		39 865 145	
- расходы от операций с иностранной валютой	659 755		2 550 794		3 195 857	
- начисленные налоги	2 668 791		3 751 793		2 861 488	
- дивиденды	1 647 009		0,0		0	
Всего расходов:	43 335 277	100,0 0	67 584 405	100,00	106 273 661	100,00

**Тема 8. Банки по видам деятельности
очное отделение – 10 ч., заочное отделение – 0 ч.**

На основании данных, выставленных на официальных сайтах коммерческих банков, статистических данных, выставленных на сайте rbk.ru в сети Интернет:

Провести анализ деятельности специализированных банков РФ: их доля в банковской системе страны, величина уставного капитала, величина чистых активов, структура активов, изменения в структуре активов.

Проанализировать деятельность Сбербанка России: организационно-правовую структуру, долю сберегательных вкладов физических и юридических лиц в пассиве банка, процентную политику банка по привлечению средств в сберегательные вклады.

Провести анализ деятельности инвестиционных банков РФ: их доля в банковской системе страны, величина уставного капитала, величина чистых активов.

Провести анализ деятельности ипотечных банков РФ: их доля в банковской системе страны, величина уставного капитала, величина чистых активов.

Проделанный анализ изобразить графически.

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, за самостоятельность и умение применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, за умение применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала и не способность применять теоретические положения при решении практических задач.

КЗ (ОС) №1: Тестирование

Фонд тестовых заданий по дисциплине **«Банковское дело»**

1) Кому подотчетен Банк России?

1. Национальному банковскому Совету
2. Президенту
3. Правительству
4. Государственной Думе

2) Кто осуществляет эмиссию наличных денег в РФ?

1. Казначейство РФ
2. Коммерческие банки
3. Центральный банк РФ
4. Правительство РФ

3) Кто устанавливает обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков?

1. Агентство по страхованию вкладов граждан
2. Центральный банк
3. Менеджмент коммерческого банка
4. Налоговое законодательство

4) Какие действия осуществляет Центральный Банк РФ в рамках регулирования платежной системы страны?

1. Отдает приказы коммерческим банкам относительно дифференцированного подхода к выбору клиентов
2. Ведет разъяснительную работу среди юридических и физических лиц о целесообразности выбора того или иного коммерческого банка
3. Издает нормативные документы, регулирующие платежную систему страны
4. Все варианты верны

5) Как характеризуется банковская система Советского Союза?

1. Одноуровневая
2. Двухуровневая
3. Трехуровневая

4. Четырехуровневая

6) Что входит во второй уровень банковской системы РФ?

1. Коммерческие банки
2. Страховые организации
3. Инвестиционные компании и фонды
4. Центральный банк

7) Что является законными средствами наличного платежа в РФ?

1. Российский рубль, доллар США и евро
2. Банкноты и монеты Банка России, находящиеся в обращении
3. Российский рубль и доллар США
4. Российский рубль и свободно конвертируемая валюта

8) Что является определением банковской системы страны?

1. Совокупность коммерческих банков внутри страны, действующих по одним законам
2. Совокупность банковских институтов внутри страны, действующих по одним законам
3. Совокупность законов, регулирующих банковскую деятельность в стране

9) В какой форме может быть учрежден коммерческий банк?

1. ОАО
2. ООО
3. ЗАО
4. Все варианты верны

10) Кто является высшим органом управления акционерного банка?

1. Совет банка
2. Правление
3. Совет директоров
4. Общее собрание акционеров

11) Какой организацией является коммерческий банк?

1. Финансовой
2. Страховой
3. Торговой
4. Кредитной

12) Что не осуществляют современные коммерческие банки?

1. Доверительное управление
2. Хранение ценных бумаг
3. Эмиссию банкнот
4. Привлечение депозитов

13) Расставьте цифры в соответствии с последовательностью действий при создании нового банка?

1. Оплата уставного капитала
2. Регистрации в ЦБ РФ
3. Проведение учредительного собрания
4. Получение лицензии
5. Регистрация в ФНС

14) Что является обособленным структурным подразделением коммерческого банка?

1. Филиалы и представительства
2. Расчетно-кассовые центры
3. Пункты обмена валют
4. Дополнительные офисы

15) В зависимости от какого признака банки делятся на государственные, акционерные, частные и смешанные?

1. Формы собственности
2. Характера клиентуры
3. Типа учредителей
4. Набора предоставляемых услуг

16) В зависимости от какого признака банки делятся на универсальные и специализированные?

1. Формы собственности
2. Типа учредителей
3. Набора предоставляемых услуг и операций
4. Характера клиентуры

17) За счёт чего банк может увеличить собственный капитал?

1. Выпуска и размещения депозитных сертификатов
2. Выпуска и размещения собственных облигаций
3. Размещения дополнительно выпущенных акций
4. Увеличения процентных ставок по кредиту

18) Какую долю ресурсов коммерческого банка составляет собственный капитал?

1. Большую часть всех ресурсов банка
2. Меньшую часть всех ресурсов банка
3. Половину всех ресурсов банка

19) Какую часть собственного капитала банка увеличивает эмиссионный доход?

1. Уставный капитал
2. Добавочный капитал
3. Фонды банка
4. Прибыль банка

20) Как формируются фонды банка?

1. В соответствии с учредительными документами
2. В соответствии с решением Председателя Правления банка
3. Оба варианта верны

21) Что из перечисленного является недепозитными источниками привлечения банковских ресурсов?

1. Деньги на расчетных счетах клиентов
2. Кредиты Банка России
3. Сберегательные вклады населения
4. Валютные счета организаций

22) За счет чего формируются привлеченные средства банка?

1. Размещения казначейских векселей
2. Размещения акций банка
3. Учета векселей
4. Размещения депозитных сертификатов

23) Как охарактеризовать срочный вклад?

1. денежные средства, вложенные в банк на короткий промежуток времени
2. денежные средства, полученные от банка на короткий промежуток времени
3. денежные средства, вложенные в банк на определенный срок
4. денежные средства, полученные от банка на определенный срок

24) В какой части бухгалтерского баланса банка отражается эмиссия облигаций?

1. Пассив баланса
2. Актив баланса
3. Забалансовые счета

25) Кто может эмитировать депозитные сертификаты?

1. Только страховые компании
2. Любые коммерческие организации
3. Только коммерческие банки

26) За счет чего формируются заемные ресурсы банка?

1. Эмиссии облигаций
2. Покупки облигаций других эмитентов
3. Покупки собственных облигаций у держателей

27) Источниками ресурсов кредитора могут выступать:

1. Только собственные средства кредитора
2. Как собственные, так и привлеченные средства
3. Только привлеченные средства

28) Что из перечисленного является депозитными источниками привлечения банковских ресурсов?

1. Деньги на расчетных счетах клиентов
2. Кредиты Банка России
3. Сберегательные вклады населения
4. Валютные счета организаций

29) Какие счета открывают друг у друга банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны?

1. Корреспондентские
2. Бюджетные
3. Расчетные
4. Текущие

30) Что такое Инкассо?

1. Обязательство банка произвести платеж
2. Операция по сдаче в банк наличной денежной выручки
3. Обязательство банка получить акцепт плательщика
4. Поручение клиента банку получить платеж против каких-либо документов

31) Что не является инструментом безналичных расчетов?

1. Платежные требования
2. Чеки
3. Акции и облигации
4. Инкассовые поручения

32) Куда предприятия должны сдавать излишек наличных денег при превышении лимита кассы?

1. Расчетно-кассовый центр ЦБ РФ
2. Казначейство
3. Министерство финансов РФ
4. Обслуживающий коммерческий банк

33) Кто является исполнителем платежного поручения?

1. Банк плательщика
2. Банк получателя средств
3. Центральный банк
4. Получатель средств

34) Какой счет называется счетом НОСТРО?

1. Счет банка-корреспондента в данном коммерческом банке
2. Валютный счет
3. Счет данного банка в банке-корреспонденте

4. Счет по учету выдачи и возврата кредита

35) Какой счет называется ссудным счетом?

1. Счет банка-корреспондента в данном коммерческом банке
2. Валютный счет
3. Счет данного банка в банке-корреспонденте
4. Счет по учету выдачи и возврата кредита

36) Какой документ готовит владелец банковского счета для списания с него денежных средств?

1. Платежное поручение
2. Платежное требование
3. Инкассовое поручение

37) Что влечет за собой не предоставление организацией в банк расчет лимита кассы?

1. Организация теряет право на кассовое обслуживание
2. Банк устанавливает лимит самостоятельно
3. Лимит считается нулевым
4. Количество наличных денег в кассе не ограничено

38) На основании каких документов организации получают в банке наличные деньги?

1. Векселей
2. Заявлений на получение наличных денег
3. Платежных требований
4. Денежных чеков

39) Где организации могут получать наличные деньги?

1. В любом коммерческом банке
2. В банке, осуществляющем их кассовое обслуживание
3. В ЦБ РФ
4. В Казначействе

40) Какие операции оформляются платежными поручениями?

1. Перечисление безналичных денег
2. Инкассирование платежных документов
3. Получение наличных денег для выплаты зарплаты

41) Что является необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов?

1. Лимит кассы
2. Банковские счета
3. Лицензия на право открытия и ведения банковских счетов
4. Генеральная лицензия Банка России

42) Каких субъектов обслуживает расчетно-кассовый центр ЦБ РФ?

1. Предприятия
2. Население
3. Коммерческие банки
4. Все варианты верны

43) Куда должны инкассировать наличные деньги все организации?

1. В коммерческие банки
2. В Казначейство РФ
3. В Центральный банк РФ
4. В Министерство Финансов РФ

44) Чем является чек?

1. Долговое обязательство покупателя
2. Условное денежное обязательство
3. Приказ владельца счета банку об оплате суммы чека

4. Форма кредита

45) Как называется вид кредита, при котором один банк получает ссуду от другого банка?

46) Кем устанавливается ставки процентов по кредитам коммерческих банков в РФ?

1. Законом
- 2) Клиентами банка
- 3) Самим коммерческим банком
- 4) Центральным банком

47) Кредит является формой...

1. Движения прибыли
2. Денежного накопления
3. Движения ссудного капитала
4. Расчетов

48) Как называется кредит, предоставляемый для приобретения населением товаров и услуг?

1. Государственный
2. Потребительский
3. Международный
4. Ипотечный

49) Кто является плательщиком ссудного процента?

1. Кредитор
2. Гарант
3. Заемщик
4. Инвестор

50) Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый:

1. Одним банком другому банку
2. Населению на неотложные нужды
3. Центральным банком гражданам

51) Что является формой обеспечения возвратности кредита?

1. Акцепт
2. Договор
3. Обязательство
4. Банковская гарантия

52) Как называется принцип кредитования, означающий, что заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование заимствованными у банка денежными средствами?

1. Платность
2. Срочность
3. Обеспеченность
4. Дифференцированность

53) Как называется принцип кредитования, подразумевающий, что разные заемщики получают кредит на разных условиях?

1. Платность
2. Дифференцированность
3. Возвратность
4. Обеспеченность

54) Как называется принцип кредитования, который подразумевает выдачу кредита под залог или гарантию?

1. Дифференцированность

2. Срочность
3. Платность
4. Обеспеченность

55) Какие отношения характеризуются выплатой ссудного процента?

1. Денежные
2. Кредитные
3. Финансовые
4. Бюджетные

56) Что гарантирует банку обеспеченность кредита?

1. Возврат суммы кредита
2. Оплату процентов за пользование кредитом
3. Расходы банка, связанные с неисполнением заемщиком своих обязанностей
4. Все варианты верны

57) Под залог какого имущества предоставляется ипотечный кредит?

1. Только недвижимого имущества
2. Только движимого имущества
3. Движимого и недвижимого имущества

58) Кем выступает банк, осуществляющий на рынке ценных бумаг спекулятивные операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет?

1. Консультант
2. Дилер
3. Брокер

59) Что означает термин диверсификация портфеля ценных бумаг?

1. Успешная деятельность на рынке ценных бумаг
2. Формирование портфеля ценных бумаг из разных их видов с разной степенью доходности и риска
3. Получение наивысшего дохода по портфелю ценных бумаг

60) Кем выступает банк, осуществляющий на рынке ценных бумаг спекулятивные операции с ценными бумагами от имени и за счет клиента?

1. Консультант
2. Дилер
3. Брокер

61) Какие кредитные организации на территории РФ имеют право осуществлять валютные банковские операции?

1. ЦБРФ
2. Все банки в стране
3. Банки, имеющие специальную лицензию ЦБРФ

62) Для кого установлена возможность без ограничений распоряжаться валютными ценностями на территории РФ?

1. Для резидентов
2. Для нерезидентов
3. Для коммерческих банков, имеющих лицензию на осуществление банковских операций в иностранно валюте

63) Распределите активы банка в порядке убывания их ликвидности:

1. Вложения в акции
2. Основные фонды
3. Краткосрочные кредиты
4. Касса

64) Какие банковские активы обладают наивысшей ликвидностью?

1. Ценные бумаги
2. Наличные деньги
3. Краткосрочные кредиты

65) Что относится к процентным расходам банка?

1. Проценты, уплаченные банком по привлеченным ресурсам
2. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
3. Проценты, начисленные банком по выданным кредитам

66) Что относится к процентным доходам банка?

1. Проценты, уплаченные банком по привлеченным ресурсам
2. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, возмещенные банку
3. Проценты, начисленные банком по выданным кредитам

67) Какая пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его карточном счете в банке?

1. Дисконтная
2. Кредитная
3. Дебетовая

68) Как называется вид инвестиционной деятельности, связанный с приобретением и передачей в аренду имущества?

1. Портфельные инвестиции
2. Лизинг
3. Проектное финансирование
4. Факторинг

69) Какие операции совершают банки по доверительному управлению или распоряжению имуществом своих клиентов?

1. Клиринг
2. Трастовые операции
3. Проектное финансирование

70) Как называются банковские операции, основанные на взаимозачетах платежей контрагентов-клиентов кредитных организаций?

1. Трастовые операции
2. Факторинг
3. Клиринг

71) Как называются операции по выкупу дебиторской задолженности поставщика товаров?

1. Факторинг
2. Трастовые операции
3. Клиринг
4. Овердрафт

72) Что означает процентный риск банка?

1. Опасность неуплаты заемщиком процентов по выданным кредитам
2. Опасность превышения процентных расходов над процентными доходами
3. Опасность роста процентов по привлеченным ресурсам быстрее роста процентов по размещенным средствам.

Критерии оценки:

При тестировании все верные ответы берутся за 100%. Оценка выставляется в соответствии с таблицей:

<i>Процент выполнения заданий</i>	<i>Оценка</i>
Более 65%	зачтено
менее 65%	не зачтено

ОС № 4 Вопросы к зачету по дисциплине
Перечень вопросов к зачету по дисциплине «**Банковское дело**»

1. Современная структура банковской систем РФ.
2. Роль и место кредитных организаций в банковской системе РФ.
3. Кредитные организации, характеристика видов, особенности деятельности.
4. Классификация коммерческих банков как основного звена банковской системы.
5. Характеристика банков как финансовых посредников.
6. Организационно-правовые формы кредитных организаций.
7. Порядок создания, регистрации и реорганизации кредитных организаций.
8. Порядок лицензирования кредитных организаций, виды лицензий.
9. Банковское регулирование и надзор.
10. Пассивные операции банка, виды и экономическое содержание.
11. Собственные средства банка, состав и особенности формирования. Проблемы достаточности капитала банка.
12. Анализ собственных средств (капитала) банка.
13. Привлеченные средства банка, состав и особенности формирования.
14. Процентная политика банка по привлеченным средствам.
15. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
16. Анализ обязательств коммерческого банка.
17. Классификация активных операций банков.
18. Классификация банковских кредитов, принципы кредитования.

№ Вопросы к экзамену зачету по дисциплине

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине «**Банковское дело**»

1. Возникновение и историческое развитие коммерческих банков.
2. Роль коммерческих банков в экономике, их функции.
3. Классификация видов банков.
4. Порядок открытия, регистрации и ликвидации деятельности кредитных организаций.
5. Виды лицензий, выдаваемых коммерческим банкам.
6. Баланс коммерческого банка, характеристика и принципы его построения.
7. Оценка деятельности коммерческого банка.

8. Понятие и структура собственных средств банка.
9. Формирование уставного капитала банка.
10. Образование резервного капитала.
11. Оценка достаточности собственного капитала банка.
12. Методы увеличения акционерного капитала.
13. Привлеченные средства банка.
14. Депозитные и сберегательные операции, виды депозитов.
15. Недепозитные источники привлечения средств.
16. Межбанковские кредиты.
17. Особенности предоставления кредитов Центральным банком РФ.
18. Расчетное обслуживание.
19. Договор банковского счета и его основные элементы.
20. Порядок открытия и закрытия банковского счета.
21. Виды счетов, открываемых в банке.
22. Правовые основы, регламентирующие кредитную деятельность банков.
23. Классификация банковских ссуд (финансовый и коммерческий кредит).
24. Принципы банковского кредитования.
25. Этапы кредитного процесса: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача кредита; контроль за выполнением кредитного договора, порядок погашения кредита.
26. Кредитоспособность заемщика, методы ее определения с помощью финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока и др.
27. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
28. Основные виды инвестиционной деятельности банков.
29. Назначение инвестиционных операций.
30. Правовая основа операций и особенности применения.
31. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их правовые основы.
32. Понятие и виды лизинга.
33. Основы факторинга. Факторинг как форма организации расчетов.
34. Тростовые операции банков и их виды.
35. Понятие ликвидности коммерческого банка.
36. Виды (общая, мгновенная, текущая, долгосрочная) и значение ликвидности.
37. Роль Центрального банка России в регулировании деятельности коммерческих банков: установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов, регулирующих деятельность банка.
38. Основные методы управления ликвидностью коммерческих банков: управление активами, управление пассивами, метод общего фонда средств, метод конверсии средств и др.

Критерии оценки:

Оценка «зачет» выставляется за знание предусмотренного программой материала, за умение последовательно отвечать на поставленные вопросы, анализировать изучаемые явления, применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка «незачет» – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, незнание основных понятий дисциплины.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивая знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставляемая в соответствии со следующими критериями:

1. Критерии оценки качества подготовки реферата

Оценка **«отлично»** выставляется, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка **«хорошо»** – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка **«удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка **«неудовлетворительно»** – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

2. Критерии оценивания качества устного ответа (собеседование)

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в материале, за незнание основных понятий дисциплины.

3. Критерии оценивания тестирования

При тестировании все верные ответы берутся за 100%. Оценка выставляется в соответствии с таблицей:

<i>Процент выполнения заданий</i>	<i>Оценка</i>
95% и более	отлично
80-94%	хорошо
60-79%	удовлетворительно
менее 60%	неудовлетворительно

4. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговый контроль – зачет с оценкой в конце курса.

«зачтено» - ответ соответствует показателям и критериям оценивания экзамена по шкале «удовлетворительно» и выше

«не зачтено» - ответ соответствует показателям и критериям оценивания экзамена по шкале «неудовлетворительно»

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, содержащегося в основных и дополнительных рекомендованных литературных источниках, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи и диалектическом развитии, применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, включая расчеты (при необходимости), за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных понятий дисциплины.

Учебное издание

**Рабочая программа дисциплины «Банковское дело»
по направлению подготовки 38.03.03 Экономика
Профиль: финансы и кредит
квалификация (степень) «Бакалавр»
(очная и заочная формы обучения)**

Составитель – **Зыкова** Наталья Валерьевна

