

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Аксенов Сергей Леонидович

Должность: Ректор

Дата подписания: 28.08.2017 09:15

Идентификатор ключа:

159e22ec4edaa8a694913d5c08c0b6671130587da9e1acf845343ffa5ad101e

Министерство образования и науки Российской Федерации

автономная некоммерческая образовательная организация

высшего образования

«Регистр» Финансово-экономический институт»

Кафедра экономики и финансов



Утверждаю
Декан экономического факультета
Ю.И. Петренко
«11» декабря 2015 г.

Рабочая программа дисциплины «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Профиль **Финансы и кредит**

Квалификация **Бакалавр**

Факультет экономический

Очная и заочная формы обучения



Курск 2015

Рецензенты:

Л.Р. Ганалиева, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

А.П. Паршина, к.э.н., доцент кафедры менеджмента

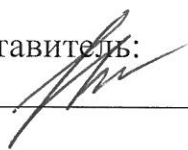
Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» [Текст] / сост. И. Г. Кузьмина; Региональный финансово-экономический институт – Курск, 2015.– 38 с.

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г., № 1327, с учетом профиля «Финансы и кредит».

Рабочая программа предназначена для методического обеспечения дисциплины основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), профиль «Финансы и кредит».

«11» декабря 2015 г.

Составитель:



Кузьмина Инна Геннадьевна, к.э.н.,
доцент кафедры экономики и финансов

© И. Г. Кузьмина; 2015

© Региональный финансово-экономический институт, 2015

**Лист согласования рабочей программы
дисциплины «Банковское дело»**


Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль Финансы и кредит

Квалификация Бакалавр

Факультет экономический
Очная и заочная формы обучения

2015/2016 учебный год

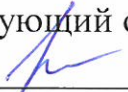
Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики и финансов, протокол № 4 от «11» декабря 2015 г.

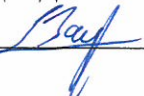
И. о. зав. кафедрой  Е. С. Аксенова

Составители:  И. Г. Кузьмина

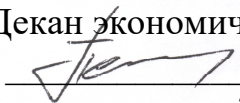
Согласовано:

Начальник УМУ  Ю.В. Кунина, « 11 » декабря 2015 г.

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки  О.Н. Новикова, « 11 » декабря 2015 г.

Председатель методической комиссии по профилю  С.А. Заугольников, « 11 » декабря 2015 г.

**Изменения в рабочей программе
Дисциплины «Банковское дело»
на 2016 – 2017 уч. год**

Утверждаю
Декан экономического факультета
 Ю.И. Петренко
«29» августа 2016 г.

Рабочая программа утверждена без изменений.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры менеджмента протокол № 1 от «29» августа 2016 г.

Зав. кафедрой  М.Г. Сергеева

Согласовано:

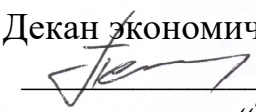
Начальник УМУ

 Ю.В. Кунина, «29» августа 2016 г.

Председатель методической комиссии по профилю

 М.В. Абушенкова, «29» августа 2016 г.

**Изменения в рабочей программе
дисциплины «Банковское дело»
на 2017 – 2018 уч. год**

Утверждаю
Декан экономического факультета
 Ю.И. Петренко
«28» августа 2017 г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

- 1) внесены изменения в перечень вопросов к зачету

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики,
протокол № 1 от «28» августа 2017 г.

Зав. кафедрой  С.Л. Аксенов

Согласовано:

Начальник УМУ

 Ю.В. Кунина, «28» августа 2017 г.

Председатель методической комиссии по профилю

 М.В. Абушенкова, «28» августа 2017 г.

Содержание

Пояснительная записка.....	5
1. Цель и задачи изучения дисциплины (модуля).....	5
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы.....	5
3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	6
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий.....	7
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	23
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).	28
7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	29
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	34
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю).....	35
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	37
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	38

Пояснительная записка

1. Цель и задачи изучения дисциплины (модуля)

Целью изучения дисциплины «Банковское дело» является изучение принципов функционирования банковских институтов и технологии современных банковских операций в экономике; определение ведущих направлений банковской деятельности с целью оптимизации рисков кредитных организаций, научить студентов читать структуру балансовых счетов банка, соотносить счета и соответствующие разделы баланса банка, анализировать структуру активов и пассивов коммерческого банка на основании публикуемой отчетности, вычислять сумму простых и сложных процентов по вкладу, депозиту, кредиту, строить график платежей основного долга и процентов по кредиту.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать навык практического анализа баланса коммерческого банка;
- научить студента решать задачи по построению графика кредитования предприятия;
- изучить строение банковской системы, функции, виды коммерческих банков; основные виды операций банка с ценными бумагами; перечень обязательных нормативов банка; понятия активных и пассивных операций, виды привлеченных и размещенных банком средств.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);

способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1);

способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);

способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11);

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

способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке

межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);

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

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- определения основных понятий курса «Банковское дело» (З-1);
- сущность и особенности функционирования современных банковских институтов (З-2);

- принципы и цели деятельности современных банковских институтов (З-3);

- операции, проводимые кредитными организациями (З-4);
- закономерности и особенности развития банковского сектора (З-5);
- современное законодательство, методические, нормативные и другие правовые документы, регламентирующие деятельность банков и других кредитных организаций (З-6);

уметь:

- применять полученные знания в практике деятельности экономиста, моделировать и прогнозировать взаимоотношения хозяйствующих субъектов в масштабах современной кредитной системы (У-1);

- оценивать место любого финансово кредитного учреждения в системе финансовых институтов и банков (У-2);

владеть навыками:

- изучения специальной литературы (В-1);
- самостоятельного пополнения профессиональных знаний (В-2);
- самостоятельного и последовательного применения аналитических инструментов в анализе банковских операций на микро- и макро уровнях (В-3);

- построения логически выдержанных заключений по результатам проведенного исследования (В-4).

3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная учебная дисциплина включена в вариативную часть Блока 1 «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные у обучающихся в результате изучения дисциплин «История экономических учений», «Начала бухгалтерского учёта», «Финансы», «Микроэкономика».

Знания, умения и виды деятельности, сформированные в результате изучения дисциплины «Банковское дело» потребуются при изучении дисциплин: «Банковские системы», «Рынок ценных бумаг», «Статистика финансов», «Корпоративные финансы», а также при прохождении учебной и производственной практик (Блок 2).

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

Схема распределения учебного времени по видам учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины при очной форме обучения – 6 зачетных единиц (216 академических часов).

Общая трудоемкость дисциплины при заочной форме обучения – 6 зачетных единиц (216 академических часов).

Схема распределения учебного времени по семестрам

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Трудоемкость, час		
	4 сем.	5 сем.	Всего
Общая трудоемкость	108	108	216
Аудиторная работа	52	36	88
в том числе:			
лекции	30	12	42
практические занятия	22	24	46
Самостоятельная работа	20	36	56
Итоговая аттестация (экзамен)	36	36	72
Курсовая работа		+	

Заочная форма обучения

Виды учебной работы	Трудоемкость, час		
	3 курс	4 курс	Всего
Общая трудоемкость	108	108	216
Аудиторная работа	4	6	10
в том числе:			
лекции	2	2	4
практические занятия	2	4	6
Самостоятельная работа	100	93	193
Промежуточная аттестация (зачет)	4	-	4
Промежуточная аттестация (экзамен)	-	9	9
Курсовая работа		+	

Тематический план
Очная форма обучения
4 семестр

№ п./п.	Раздел и темы дисциплины	Всего часов в тру- до- емко- сти	Аудиторные занятия (час.)				Сам. рабо- та
			В том числе				
			Все- го	Лек.	Практ.		
	РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ БАНКОВСКО- ГО ДЕЛА	20	14	8	6		6
1	История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации	8	6	4	2		2
2	Функции и принципы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги	6	4	2	2		2
3	Организационно-правовые формы банков, порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем	6	4	2	2		2
	РАЗДЕЛ II. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ	20	14	8	6		6
4	Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций	8	6	4	2		2
5	Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике	6	4	2	2		2
6	Платежные услуги банков. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации	6	4	2	2		2
	РАЗДЕЛ III. ДЕПОЗИТНЫЕ УСЛУ- ГИ БАНКОВ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ	32	24	14	10		8
7	Виды банковских депозитов.	8	6	4	2		2
8	Долговые обязательства, выпускаемые банками	8	6	4	2		2
9	Организация работы в банке по привлечению депозитов.	6	4	2	2		2
10	Организационные документы депозитирования организаций	6	4	2	2		2
11	Нормативная база для депозитных услуг организаций	4	4	2	2		0
	Итоговый контроль (экзамен)	36					
	Всего:	108	52	30	22		20

Семестр 5

№ п./п.	Раздел и темы дисциплины	Всего часов в трудо- емкости	Аудиторные занятия				Сам. ра- бота	Про- межу- точная аттест.
			Аудиторные занятия (час.)					
			В том числе					
Все- го	Лек. т.	Пра кт.	Лаб. раб.					
	РАЗДЕЛ IV. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	36	24	12	12		12	
12	Кредитные продукты банка.	6	4	2	2		2	
13	Факторинг как особый кредитный продукт	6	4	2	2		2	
14	Кредитная политика коммерческого банка	6	4	2	2		2	
15	Организация кредитного процесса и его основные этапы.	6	4	2	2		2	
16	Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам	6	4	2	2		2	
17	Нормативные акты кредитования	6	4	2	2		2	
	РАЗДЕЛ V. ЛИЗИНГОВЫЕ И ИПОТЕЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ	18	6	0	6		12	
18	Лизинговые операции	6	2		2		4	
19	Ипотечные операции	6	2		2		4	
20	Нормативные акты по ипотечным операциям	6	2		2		4	
	РАЗДЕЛ VI. ЭЛЕКТРОННЫЕ НОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ	18	6	0	6		12	
21	Электронные сети в экономике. Системы «виртуальных» платежей	6	2		2		4	
22	Безопасность банковских систем	6	2		2		4	
23	Нормативные акты в банковском бизнесе.	6	2		2		4	
	Курсовая работа	+						
	Итоговый контроль (экзамен)	36						
	Всего:	108	36	12	24		36	

Заочная форма обучения

3 курс

№ п./п.	Раздел и темы дисциплины	Всего часов в трудо- емко- сти	Аудиторные занятия (час.)				Сам. рабо- та
			В том числе				
			Все- го	Лек.	Практ.		
	РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА	26	2	2	0		24
1	История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации	8	0	0	0		8
2	Функции и принципы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги	9	1	1	0		8
3	Организационно-правовые формы банков, порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем	9	1	1	0		8
	РАЗДЕЛ II. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ	32	2	0	2		30
4	Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций	11	1	0	1		10
5	Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике	11	1	0	1		10
6	Платежные услуги банков. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации	10	0	0	0		10
	РАЗДЕЛ III. ДЕПОЗИТНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ	46	0	0	0		46
7	Виды банковских депозитов.	10	0	0	0		10
8	Долговые обязательства, выпускаемые банками	10	0	0	0		10
9	Организация работы в банке по привлечению депозитов.	10	0	0	0		10
10	Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Организационные документы депозитирования организаций.	8	0	0	0		8
11	Нормативная база для депозитных услуг организаций	8	0	0	0		8
	Итоговый контроль (зачет)	4					
	Всего:	108	4	2	2		100

4 курс

№ п./п.	Раздел и темы дисциплины	Всего часов в трудо- емкости	Аудиторные занятия (час.)				Сам- ра- бота	Про- межу- точная аттест.
			В том числе					
			Все- го	Лек.	Пра кт.	Лаб. раб.		
	РАЗДЕЛ IV. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	51	6	2	4		45	
12	Кредитные продукты банка.	8	2	1	1		6	
13	Факторинг как особый кредитный продукт	9	2	1	1		7	
14	Кредитная политика коммерческого банка	9	1		1		8	
15	Организация кредитного процесса и его основные этапы.	9	1		1		8	
16	Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам	8	0				8	
17	Нормативные акты кредитования	8	0				8	
	РАЗДЕЛ V. ЛИЗИНГОВЫЕ И ИПОТЕЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ	24	0	0	0		24	
18	Лизинговые операции	8	0				8	
19	Ипотечные операции	8	0				8	
20	Нормативные акты по ипотечным операциям	8	0				8	
	РАЗДЕЛ VI. ЭЛЕКТРОННЫЕ НОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ	24	0	0	0		24	
21	Электронные сети в экономике. Системы «виртуальных» платежей	8	0				8	
22	Безопасность банковских систем	8	0				8	
23	Нормативные акты в банковском бизнесе.	8	0				8	
	Курсовая работа							
	Итоговый контроль (экзамен)	9						
	Всего:	108	6	2	4		93	9

Структура и содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Тема 1. История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации

Историческое происхождение термина «банк». Первые Вавилонские банкиры. Зарождение банковского дела. История развития коммерческих банков в России.

Структура банковской системы России. Законодательная база банковской системы РФ. Принципы организации банковской деятельности России (принцип двухуровневой структуры, принцип универсальности, принцип коммерческой организации). Банковские кредитные организации. Сбербанк России. Внешторгбанк. Банковские группы. Банковские холдинги. Банковские ассоциации.

Банковская система на современном этапе.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 3, 5, 9, 10, 14, 15, 21.

Нормативно-правовые акты - 1, 2, 3, 16.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 11, 12, 14, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; В-1; В-2.

Раздел 1. Основы банковского дела

Тема 2. Функции и принципы деятельности коммерческих банков. Банковские операции и услуги.

Банки как финансовые посредники. Брокерская функция банков. Принципы работы коммерческих банков. Основная цель коммерческого банка. Валютный обмен. Учёт коммерческих векселей. Посредничество в кредите. Сберегательные вклады. Хранение ценностей. Расчетно-кассовое обслуживание. Финансовое консультирование. Лизинг оборудования. Операции с ценными бумагами. Трастовые услуги. Пассивные операции. Депозитные операции. Активные операции. Комиссионные операции.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 14, 15.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 7, 21, 22.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 11, 13, 15.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-2; ПК-11

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; В-1; В-2.

Раздел 1. Основы банковского дела

Тема 3. Организационно-правовые формы банков, порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем

Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью.

Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.

Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 9, 11, 14, 18.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 5, 14, 15, 18, 22, 23.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 7, 11, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОПК-1; ОПК-2

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-5; 3-6; В-1; В-2.

РАЗДЕЛ 2. РАССЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ.

Тема 4. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций

Расчетно-кассовые операции. Правила заключения и исполнения договоров для кредитных организаций.

Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства. Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.

Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время.

Порядок и сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия. Сверхлимитные наличные деньги в кассе предприятия. Порядок расчета лимита остатка кассы предприятия коммерческими банками. Право предприятий в дни заработной платы в кассе хранить деньги сверх установленных лимитов. Назначение лимита остатка кассы на предприятии и в коммерческом банке. Порядок и схема прогнозиро-

вания кассовых оборотов. Кассовая заявка. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка (объявление на взнос наличными). Выдача наличных денег клиенту из кассы банка (расчет чеком). Организация инкассации и доставки наличных денег.

Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.

Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 6, 7, 13, 21, 24.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 15, 16.

Формируемые компетенции: ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.

Раздел 2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Тема 5. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике

Межбанковские корреспондентские отношения. Понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «налично-денежный оборот», «безналичный платежный оборот», «безналичные расчеты». Предельный размер расчетов наличными деньгами. Организация безналичных расчетов в РФ. Принципы системы безналичных расчетов. Основные системы межбанковских расчетов.

Порядок расчетов через РКЦ. Ави́зо. Преимущества и недостатки системы РКЦ. Электронная система межбанковских расчетов (ЭЛСИМЕР): электронный документ, электронный пакет документов, электронная цифровая подпись. Межбанковские корреспондентские отношения: счет ЛОРО и счет НОСТРО.

Преимущества и недостатки корреспондентских отношений коммерческих банков. Особенности внутрибанковской расчетной системы. Клиринг: понятие и сущность. Клиринговые учреждения. Цели создания клиринговых учреждений. Основные и дополнительные операции клиринговых учреждений. Виды клиринга.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 6, 7, 13, 21, 24.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 15, 16.

Формируемые компетенции: ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.

Раздел 2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Тема 6. Платежные услуги банков. Кассовые операции банков. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации

Основные формы межбанковских расчетов. Платежное поручение: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Форма и правила оформления платежного поручения. Операции, осуществляемые по платежным поручениям.

Платежное требование: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Акцепт. Форма и правила оформления платежного требования. Операции, осуществляемые по платежным требованиям.

Инкассовое поручение: понятие и сущность. Форма и правила оформления инкассового поручения. Операции, осуществляемые по инкассовым поручениям.

Аккредитив: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Форма и правила оформления аккредитива. Операции, осуществляемые по аккредитиву.

Чек: понятие и виды. Форма и правила оформления чека. Операции, осуществляемые по чеку

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 6, 7, 13, 21, 24.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 15, 16.

Формируемые компетенции: ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.

РАЗДЕЛ 3. ДЕПОЗИТНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 7. Виды банковских депозитов.

Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.

Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.

Банковские депозиты. Условные депозиты. Депозиты до востребования. Депозитный сертификат. Банковские векселя. Облигации коммерческих банков.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ПК-11; ПК-24

Образовательные результаты: З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.

Раздел 3. Депозитные услуги банков для организаций.

Тема 8. Долговые обязательства, выпускаемые банками

Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.

Государственная и муниципальная гарантии.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.

Раздел 3. Депозитные услуги банков для организаций

Тема 9. Организация работы в банке по привлечению депозитов

Источники формирования банковских ресурсов, их классификация в соответствии с международными нормами.

Депозитная политика банка: содержание, порядок разработки и особенности в современных условиях.

Способы привлечения банком ресурсов юридических и физических лиц. Условия, при соблюдении которых банки получают право привлекать вклады населения.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.

Раздел 3. Депозитные услуги банков для организаций

Тема 10. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Организационные документы депозитирования организаций

Резервы коммерческих банков. Собственный капитал банка: структура и характеристика составных частей. Заемные и привлеченные средства коммерческих банков Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций. Формы пассивных операций. Кре-

дитный потенциал банка. Структура пассивов банка, определяющая структуру кредитного потенциала.

Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка, преимущества и недостатки каждого из методов.

Депозитная политика банка. Процентная политика. Резервные требования. Усреднение величины обязательных резервов.

Договор поручительства. Банковская гарантия. Государственная и муниципальная гарантии.

Порядок оформления гарантийного письма и договора поручительства. Ответственность гарантов и поручителей. Основные требования к гарантам и поручителям. Прекращение поручительства и банковской гарантии. Отличительные особенности банковской гарантии от других способов обеспечения кредита.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ПК-11; ПК-27

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-4

Тема 11. Нормативная база для депозитных услуг организаций

Нормативные акты, гарантирующие услуги организаций - клиентов банка.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-5; 3-6; У-2; В-1; В-2; В-4

РАЗДЕЛ 4. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Тема 12. Кредитные продукты банка

Сезонные кредиты. Кредиты под движение денежных потоков. Кредиты для конверсии активов. Кредиты для финансирования закупки машин и оборудования. Разовые срочные кредиты. Открытая кредитная линия. Овердрафт. Кредиты на синдицированной основе. Вексельные кредиты.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Раздел 4. Банковское кредитование

Тема 13. Факторинг как особый кредитный продукт

Факторинг и его основные функции. Понятие и сущность факторинга (финансирование под уступку денежного требования). Факторинговый контракт. Развитие факторинга в РФ. Участники операции факторинга. Конвенционный и конфиденциальный факторинг. Тихий факторинг. Договор факторинга. Право регресса. Преимущества и недостатки факторинга.

Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Раздел 4. Банковское кредитование

Тема 14. Кредитная политика коммерческого банка

Кредитные операции как основная статья банковских активов. Система банковского кредитования. Нормативно-правовая база кредитных операций банков в РФ. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Объекты банковского кредитования. Способы выдачи и погашения банковских кредитов (методы кредитования).

Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Залог: понятие и сфера применения. Предмет залога. Виды залога. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Требования, предъявляемые банком-кредитором к залогодателю и предмету залога. Договор залога: его содержание, порядок оформления, регистрация. Особенности принятия в залог отдельных видов имущества. Порядок обращения взыскания и реализации заложенного имущества. Прекращение права залога.

Залог. Залог товара в обороте (он же залог с переменным составом). Залог прав. Залог товара в переработке. Залог недвижимости (ипотека).

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОПК-1; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.

Раздел 4. Банковское кредитование

Тема 15. Организация кредитного процесса и его основные этапы

Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом. Обработка и изучение документов заемщика.

Особенности оформления, предоставления и погашения отдельных видов банковских кредитов: разовые (целевые) ссуды, кредитование в форме открытия кредитной линии, особенности выдачи овердрафтного кредита, синдицированные кредиты. Преимущества и недостатки каждого метода кредитования.

Характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.

Оценка кредитоспособности клиентов банка. Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Показатели кредитоспособности. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Класс заемщика. Рейтинг заемщика. Политика банка по отношению к клиентам разного класса. Кредитная история.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.

Раздел 4. Банковское кредитование

Тема 16. Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам

Кредитный портфель банка, его анализ и оценка.

Управление кредитным риском. Кредитный мониторинг. Взыскание кредита. Портфель однородных ссуд. Расчетный резерв. Размер резерва по портфелю однородных ссуд. Нереальные для взыскания ссуды. Оценка кредитоспособности заёмщика.

Работа с проблемными кредитами. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери по кредитным обязательствам банка.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.

Раздел 4. Банковское кредитование.

Тема 17. Нормативные акты кредитования

Нормативные акты, регулирующие кредитные отношения. Банковское кредитование и его отличия от иных видов кредитования. Правовые формы предоставления и возврата кредита. Особенности обеспечения банковского кредитования.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-5; 3-6; У-2; В-1; В-2; В-4

РАЗДЕЛ 5. ЛИЗИНГОВЫЕ И ИПОТЕЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Тема 18. Лизинговые операции

Формы финансового лизинга. Кредит-аренда (лизинг). Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции. Лизинговые платежи. Договор лизинга: содержание и порядок оформления. Расчет сумм арендных платежей и эффективности лизинговых операций. Действия лизингополучателя после окончания контракта.

Классификация лизинговых операций. Оперативный и финансовый лизинг. Схемы оперативного и финансового лизинга. Характерные особенности оперативного и финансового лизинга. Возвратный лизинг. Метод с фиксированной суммой. Метод с авансом. Метод минимальных платежей.

Формы лизинговых платежей. Способы финансирования лизинговых сделок банками. Преимущества для лизингодателя (банка) и лизингополучателя. Риски лизинговых сделок и их минимизация.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 14, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Раздел 5. Лизинговые и ипотечные операции

Тема 19. Ипотечные операции

Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая).

Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы. Предмет ипотеки. Договор ипотеки. Закладная. Расчет коэффициента ипотечной задолженности. Ипотечная постоянная. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11.

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Раздел 5. Лизинговые и ипотечные операции

Тема 20. Нормативные акты по ипотечным операциям

Нормативные акты по ипотечным операциям и лизингу.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-5; 3-6; У-2; В-1; В-2; В-4

РАЗДЕЛ 6. ЭЛЕКТРОННЫЕ НОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

Тема 21. Электронные сети в экономике.

Системы «виртуальных» платежей

Современные банковские продукты и технологии. Интернет-услуги (интернет-банкинг, интернет-трейдинг). Аутсортинг в банке. Участие банков в электронной коммерции. Виртуальные платежи. Локальные сети. Развитие пластиковых платежных систем. Кредитная карта. Дебетовая карта. Режимы работы банкоматов. Смарт-карты.

Автоматизированные банковские системы российского и зарубежного производства.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 8, 9, 11, 12, 18, 21.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 13, 21, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24.

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4

Раздел 6. Электронные инновации в банковском бизнесе

Тема 22. Безопасность банковских систем

Построение защиты банковских систем. Конфиденциальная информация. Открытая информация. Несанкционированный доступ. Вирусные программы.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 8, 9, 11, 12, 18, 21.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 13, 21, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11.

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4

Раздел 6. Электронные инновации в банковском бизнесе.

Тема 23. Нормативные акты в банковском бизнесе

Законодательное регулирование банковской деятельности. Взаимодействие Центрального и коммерческих банков.

Законы РФ «О банках и банковской деятельности», «О центральном банке России». Специфика национального банковского и финансового законодательства. Банк России как орган контроля и регулирования деятельности коммерческих банков. Формы и методы контроля за деятельностью банков.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 8, 9, 11, 12, 18, 21.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 13, 21, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11.

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-5; З-6; У-2; В-1; В-2; В-4

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Тема: История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Первые Вавилонские банкиры»
2. Раскрыть происхождение термина «банк».
3. Определить принципы организации банковской деятельности России.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 3, 5, 9, 10, 14, 15, 21.

Нормативно-правовые акты - 1, 2, 3, 16.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 11, 12, 14, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; В-1; В-2.

Формы контроля: собеседование, доклад, тест, реферат, эссе, презентация

2. Тема: «Функции и принципы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги»

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Брокерская функция банков».
2. Изучить тему «Сберегательные вклады».
3. Найти с помощью Интернета лучшие предложения по вкладам для физических лиц в г. Курске.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 14, 15.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 7, 21, 22.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 11, 13, 15.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-2; ПК-11

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; В-1; В-2.

Формы контроля: собеседование, доклад, реферат

3. Тема: «Организационно-правовые формы банков, порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем»

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Виды банковских лицензий».

2. Рассмотреть организационное устройство коммерческих банков на примере любого банка.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 9, 11, 14, 18.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 5, 14, 15, 18, 22, 23.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 7, 11, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОПК-1; ОПК-2

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-5; З-6; В-1; В-2.

Формы контроля: собеседование, доклад, тест, реферат

4-5.Тема: «Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике»

Содержание самостоятельной работы:

1. Изучить понятие «Корреспондентский счёт».
2. Изучить все формы безналичных расчётов.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 6, 7, 13, 21, 24.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 15, 16.

Формируемые компетенции: ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.

Формы контроля: собеседование, доклад, тест, реферат, презентация

6. Тема: «Платежные услуги банков. Кассовые операции банков. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации»

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить письменный ответ по теме «Депозиты до востребования».
2. С помощью Интернета найти самое выгодное предложение депозита до востребования в г. Курске для внесения 100 000 рублей.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 6, 7, 13, 21, 24.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 15, 16.

Формируемые компетенции: ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.

Формы контроля: собеседование, доклад, реферат

7-8. Тема: «Виды банковских депозитов. Долговые обязательства, выпускаемые банками. Организация работы в банке по привлечению депозитов. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России»

Содержание самостоятельной работы:

1. Изучить следующие банковские документы:
 - 1.1. Банковский вексель;
 - 1.2. Депозитный сертификат;
 - 1.3. Договор поручительства.
2. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Резервные требования».

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля: собеседование, доклад, тест, реферат, презентация

9-11.Тема: «Организация работы в банке по привлечению депозитов. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Организационные документы депозитирования организаций. Нормативная база для депозитных услуг организаций»

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить реферат по теме «Организация работы в банке».
2. Подготовить презентацию по теме «Обязательные резервы банка: порядок формирования и особенности регулирования».

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25; ПК-27

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля: собеседование, доклад, тест, реферат, деловая игра

12-13. Тема «Кредитные продукты банка. Факторинг как особый кредитный продукт»

Содержание самостоятельной работы:

3. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Факторинг».
4. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Сезонные кредиты».

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля: собеседование, доклад, тест, реферат, презентация, деловая игра

14-17.Тема: «Кредитная политика коммерческого банка. Организация кредитного процесса и его основные этапы. Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам. Нормативные акты кредитования.»

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить реферат по теме «Оценка кредитоспособности заёмщика»
2. Изучить принципы кредитного мониторинга.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.

Формы контроля: собеседование, доклад, реферат, тест, контрольная работа, деловая игра

18.Тема: «Лизинговые операции»

Содержание самостоятельной работы:

1. Изучить все виды лизинговых операций.
2. Подготовить развёрнутый ответ об одном из видов лизинговых операций.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 14, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля: собеседование, доклад, реферат.

19-20. Тема: «Ипотечные операции. Нормативные акты по ипотечным операциям»

Содержание самостоятельной работы:

1. Изучить понятие «ипотека» и рассмотреть принципы заключения

ипотечного договора.

2. Дать определение показателю «Ипотечная постоянная».

Литература:

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля: собеседование, доклад, реферат, контрольная работа.

21-23. Тема: «Электронные сети в экономике. Системы виртуальных платежей. Безопасность банковских систем. Нормативные акты в банковском бизнесе»

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить развёрнутый ответ по теме «Смарт-карты»

2. Изучить ключевые принципы построения защиты банковских систем.

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 8, 9, 11, 12, 18, 21.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 13, 21, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24

Образовательные результаты: З-1; З-2; З-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4

Формы контроля: собеседование, доклад, реферат, презентация, тест, деловая игра.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).

См. Приложение №1 к рабочей программе.

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модулю)

Основная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — 647 с. — Серия: Бакалавр. Базовый курс. ISBN 978-5-9916-2489
2. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2010. — 264 с. ISBN 9785 406 00310 7

Дополнительная литература

1. Агеева Н. А. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.
2. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / под ред. В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. - М: Форум : ИНФРА-М, 2012. - 175 с. ISBN 978-5-8199-0508-1
3. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 652 с. — Серия : Бакалавр. Углубленный курс. ISBN 978-5-9916-3200-3
4. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. — М.: КНОРУС, 2012.— 240 с. — (Для бакалавров) ISBN 978-406-0974-1
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с.
6. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 655 с.
7. Букин С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2011 г. 288 с. ISBN: 9785459005691
8. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке. М.: ИНФРА-М,, 2012 — 208 с. ISBN 978-5-16-005718-7
9. Деньги, кредит, банки: учебник; Региональный финансово-экономический инс-т. — Курск, 2015. — 364 с. [эл. ресурс: доступ с ibooks.ru]
10. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 538 с. — Серия : Бакалавр. ISBN 978-5-9916-1558-7
11. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — 332 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс. ISBN 978-5-9916-2461-9.

12. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие для вузов. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с.
13. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 272 с.
14. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.
15. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии : Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; Под ред. проф. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 671 с.
16. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2011. — 640 с.
17. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2015. – 656 с.
18. Титоренко, Г. А. Компьютеризация банковских операций [Электронный ресурс] : учеб. пособие для средних профессиональных учебных заведений / Г. А. Титоренко; под ред. Г. А. Титоренко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 207 с.
19. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М.: Юрайт, 2012. – 540 с.
20. Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: Опыт становления, развития и кризисов: Монография. — М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 351 с. ISBN 978-5-369-01094-5, 978-5-16-006084-2
21. Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / [А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с

Нормативно правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ). // СПС «Консультант Плюс».
2. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 05.10.2015). // СПС «Консультант Плюс».
3. Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности" №395-1 от 02.12.90 (с изменениями, вступившими в силу с 13.07.2015). // СПС «Консультант Плюс».
4. Бюджетный кодекс РФ. От 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 03.11.2015). // СПС «Консультант Плюс».
5. Налоговый кодекс РФ. От 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29 декабря 2015 г.). // СПС «Консультант Плюс».
6. Федеральный Закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015). // СПС «Консультант Плюс».
7. Федеральный Закон "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми» № 79-ФЗ от 7 мая 2013 г. // СПС «Консультант Плюс».
8. Федеральный Закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (с изменениями и дополнениями от 21 июля 2014 г.). // СПС «Консультант Плюс».
9. Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. (с изменениями и дополнениями от 01.08.2015). // СПС «Консультант Плюс».
10. Федеральный Закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями от 28.06.2014г.). // СПС «Консультант Плюс».
11. Закон РФ №4015-1 от 27 ноября 1992 г. "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ред. от 23.07.2013). // СПС «Консультант Плюс».
12. Федеральный Закон от 3 декабря 2012 г. № 243-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования». // СПС «Консультант Плюс».
13. Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.12.2015г.). // СПС «Консультант Плюс».

14. Федеральный Закон от 26 декабря 2008 г. №294-ФЗ (в ред. от 13.07. 2015) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». // СПС «Консультант Плюс».
15. Федеральный Закон от 13 июля 2015 года № 246-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»». // СПС «Консультант Плюс».
16. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». // СПС «Консультант Плюс».
17. Федеральный закон «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» от 01.12.2014 № 401-ФЗ. // СПС «Консультант Плюс».
18. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016). // СПС «Консультант Плюс».
19. Указание ЦБР №1610-У "О порядке направления запросов и получения информации из ЦККИ субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет". От 31.08.2005 (ред. от 25.01.2015г.) // СПС «Консультант Плюс».
20. «Положение о Федеральной налоговой службе № 506». утв. Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. (с изменениями и дополнениями от 6 августа 2015 г). // СПС «Консультант Плюс».
21. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24.04.2008 № 318П). // СПС «Консультант Плюс».
22. «Положение о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (утв. Приказом ФСФР России от 20.07.2010 № 10-49/пз-н). // СПС «Консультант Плюс».
23. «Положение о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами» (утв. Приказом ФСФР России от 18.03.2008 № 08-12/пз-н) (ред. от 24.04.2012 г.). // СПС «Консультант Плюс».
24. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У: «Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок - для малого предпринимательства». // СПС «Консультант Плюс».
25. Приложение к Указанию Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном по-

- рядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». // СПС «Консультант Плюс».
26. Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Тарифы по ОСАГО) - (ред. Указания Банка России от 20.03.2015. № 3604-у)// СПС «Консультант Плюс».

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модулю)

1. Электронная библиотека Регионального финансово-экономического института - <http://lib.rfei.ru/>
2. Электронная библиотека - ibooks.ru
3. Центральный банк - www.cbr.ru
4. Федеральный портал «Российское образование» - <http://www.edu.ru>
5. Российская Государственная Библиотека. - <http://www.rsl.ru>
6. Фундаментальная библиотека СпбГПУ - <http://www.unilib.neva.ru/rus/lib/>
7. Электронная юридическая библиотека - <http://www.juristlib.ru/>
8. Сайт издательства «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/>
9. Журнал «Вопросы современной экономики»– <http://economic-journal.net/>
10. Электронный образовательный ресурс - <http://studme.org>
11. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов» – <http://school-collection.edu.ru>
12. «Вопросы экономики» (журнал) - <http://www.vopreco.ru/>
13. Электронный образовательный ресурс.- <http://ffre.ru/ekonomika.html>
14. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru/>
15. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». - <http://window.edu.ru/>
16. Бизнес-словарь - <http://www.businessvoc.ru>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)

Методические рекомендации по изучению дисциплины представляют собой комплекс рекомендаций и объяснений, позволяющих бакалавру оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Известно, что в структуре учебного плана значительное время отводится на самостоятельное изучение дисциплины. В рабочих программах дисциплин размещается примерное распределение часов аудиторной и внеаудиторной нагрузки по различным темам данной дисциплины.

Для успешного освоения дисциплины бакалавр должен:

1. Прослушать курс лекций по дисциплине.
2. Выполнить все задания, рассматриваемые на практических занятиях, включая решение задач.
3. Выполнить все домашние задания, получаемые от преподавателя.
4. Решить все примерные практические задания, рассчитанные на подготовку к промежуточной аттестации.

При подготовке к промежуточной аттестации особое внимание следует обратить на следующие моменты:

1. Выучить определения всех основных понятий□.
2. Повторить все задания, рассматриваемые в течение семестра.
3. Проверить свои знания с помощью тестовых заданий□.

На лекциях преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу. В ходе лекции бакалавр должен внимательно слушать и конспектировать лекционный материал.

Самостоятельная работа бакалавров – планируемая учебная, научно-исследовательская работа, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Цель самостоятельной работы бакалавра – научиться осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, изучить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Целью самостоятельной работы бакалавров по дисциплине является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками решения задач и теоретическим материалом по дисциплине. Самостоятельная работа способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению различных проблем.

Целью практического занятия является более углубленное изучение отдельных тем дисциплины и применение полученных теоретических навыков на практике.

В ходе практических занятия□ бакалавры под руководством преподавателя могут рассмотреть различные методы решения задач по дисциплине. Про-

должительность подготовки к практическому занятию должна составлять не менее того объема, что определено тематическим планированием в рабочей программе. Практические занятия по дисциплине могут проводиться в различных формах:

1) устные ответы на вопросы преподавателя по теме занятия; 2) письменные ответы на вопросы преподавателя; 3) групповое обсуждение той или иной проблемы под руководством и контролем преподавателя; 4) заслушивания и обсуждение контрольной работы; 5) решение задач.

Подготовка к практическим занятиям должна носить систематический характер. Это позволит бакалавру в полном объеме выполнить все требования преподавателя. Для получения более глубоких знаний бакалаврам рекомендуется изучать дополнительную литературу.

В зависимости от конкретных видов самостоятельной работы, используемых в каждой конкретной рабочей программе, следует придерживаться следующих рекомендаций.

Контрольная работа подразумевает знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме.

Подготовка к написанию реферата предполагает поиск литературы и составление списка используемых источников, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; формулирование основных аспектов проблемы.

При подготовке к практикуму/лабораторной работе бакалаврам предлагается выполнить задания, подготовить проекты, составленные преподавателем по каждой учебной дисциплине.

Следует также учитывать краткие комментарии при написании курсовой работы, если она предусмотрена рабочей программой, и подготовке к итоговому контролю, проводимого в форме зачета и (или) экзамена. Так, написание курсовой работы базируется на изучении научной, учебной, нормативной и другой литературы. Включает отбор необходимого материала, формирование выводов и разработку конкретных рекомендаций по решению поставленных цели и задач, проведение практических исследований по данной теме. Все необходимые требования к оформлению находятся в методических указаниях по написанию курсовой работы.

При подготовке к итоговому контролю необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Сдача экзамена и (или) зачета предполагает полное понимание, запоминание и применение изученного материала на практике.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

При осуществлении образовательного процесса используется ряд информационных технологий обеспечения дистанционного обучения, включающий, но не исчерпывающийся, технологиями онлайн и оффлайн распространения образовательной информации (почтовая рассылка печатных материалов и бланков тестирования или электронных версий образовательных материалов на физических носителях, либо интерактивный доступ к материалам через интернет, доступ к электронно-библиотечным системам института и сторонних поставщиков), технологиями взаимодействия студентов с преподавателем (видео-лекции и семинары, групповые и индивидуальные консультации через интернет, индивидуальные консультации по телефону), технологиями образовательного контроля (интерактивные онлайн тесты в интернет, оффлайн тесты с использованием персональных печатных бланков).

Для реализации указанных технологий используется набор программного обеспечения и информационных систем, включающий, но не ограничивающийся, следующим списком.

1. операционные системы Microsoft Windows (различных версий);
2. операционная система GNU/Linux;
3. свободный фисный пакет LibreOffice;
4. система управления процессом обучения «Lete e-Learning Suite» (собственная разработка);
5. система интерактивного онлайн тестирования (собственная разработка);
6. система телефонной поддержки и консультаций сотрудниками колл-центра «Центральная служба поддержки» (собственная разработка);
7. система онлайн видео конференций Adobe Connect;
8. электронно-библиотечная система «Айбукс»;
9. электронно-библиотечная система «Издательства «Лань»;
10. интернет-версия справочника «КонсультантПлюс»;
11. приложение для мобильных устройств «КонсультантПлюс: Студент»;
12. справочная правовая система «Гарант»;
13. иные ИСС.

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

1. Аудиторная база (лекционная аудитория, аудитория для проведения практических занятий, виртуальные классные комнаты на портале РФЭИ)
2. Организационно-технические средства и аудиовизуальный фондовый материал, мультимедийное оборудование.
3. Комплекты видеофильмов, аудиокниг, CD-дисков по проблемам дисциплины.
4. Интернет.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ****1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ****Перечень компетенций**

ОК-6 – способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

ОК-7 – способность к самоорганизации и самообразованию;

ОПК-1 – способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;

ОПК-2 – способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

ПК-11 – способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

ПК-24 – способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;

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

ПК-27 – способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.

Этапы формирования компетенций

Компетенции	Этапы освоения ОПОП	
	Название этапа	Семестр
ОК-6	Промежуточный	4,5
ОК-7	Промежуточный	4,5
ОПК-1	Промежуточный	4,5
ОПК-2	Промежуточный	4,5
ПК-11	Промежуточный	4,5
ПК-24	Начальный, промежуточный	4,5
ПК-25	Начальный, промежуточный	4,5
ПК-27	Начальный	4,5

Формирование компетенций в процессе освоения ОПОП

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Формируемые компетенции	Технологии формирования компетенций	Оценочные средства	
				Показатели и критерии оценки формируемой компетенции (ЗУВ)	Средства оценивания
1.	Тема 1. История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2	<i>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; В-1; В-2.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат, Эссе, Презентация</i>
2.	Тема 2. Функции и принципы деятельности коммерческих банков. Банковские операции и услуги.	ОК-7; ОПК-2; ПК-11	<i>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; В-1; В-2.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>
3	Тема 3. Организационно-правовые формы банков, порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем	ОК-6; ОПК-1; ОПК-2	<i>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-5; З-6; В-1; В-2.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат</i>
4	Тема 4. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций.	ПК-11; ПК-24; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат, Презентация</i>
5	Тема 5. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике.	ПК-11; ПК-24; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат</i>
6	Тема 6. Платежные услуги банков. Кассовые операции банков. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации	ПК-11; ПК-24; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-4; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>

7.	Тема 7. Виды банковских депозитов.	ОК-6; ОК-7; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат, Презентация</i>
8.	Тема 8. Долговые обязательства, выпускаемые банками	ОК-7; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>
9	Тема 9. Организация работы в банке по привлечению депозитов.	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25; ПК-27	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; У-1; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад</i>
10	Тема 10. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Организационные документы депозитирования организаций.	ОК-6; ОК-7; ПК-11; ПК-27	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-4	<i>Собеседование, Доклад, Деловая игра</i>
11	Тема 11. Нормативная база для депозитных услуг организаций.	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-5; З-6; У-2; В-1; В-2; В-4	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>
12	Тема 12. Кредитные продукты банка.	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат, Деловая игра</i>
13	Тема 13. Факторинг как особый кредитный продукт.	ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25.	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-4; З-5; З-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат, Презентация</i>

14	Тема 14. Кредитная политика коммерческого банка	ОК-6; ОПК-1; ПК-11; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат, Контрольная работа,</i>
15	Тема 15. Организация кредитного процесса и его основные этапы	ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25.	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат, Деловая игра</i>
16	Тема 16. Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам.	ОК-6; ОПК-2; ПК-11; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.	<i>Собеседование, Доклад, Деловая игра</i>
17	Тема 17. Нормативные акты кредитования.	ОК-6; ОК-7; ОПК-2; ПК-11; ПК-25	<i>Лекции, практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-5; 3-6; У-2; В-1; В-2; В- 4	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>
18	Тема 18. Лизинговые операции.	ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25	<i>Практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>
19	Тема 19. Ипотечные операции.	ОК-6; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11	<i>Практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат, Контрольная работа</i>
20	Тема 20. Нормативные акты по ипотечным операциям.	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11	<i>Практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; 3-5; 3-6; У-2; В-1; В-2; В- 4.	<i>Собеседование, Доклад, Реферат</i>
21	Тема 21. Электронные сети в экономике. Системы «виртуальных» платежей	ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24	<i>Практические занятия, самостоя- тельная работа студента</i>	3-1; 3-2; 3-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4	<i>Собеседование, Доклад, Реферат, Презентация</i>

22	Тема 22. Безопасность банковских систем	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11	<i>Практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4	<i>Собеседование, Доклад, Реферат, Деловая игра</i>
23	Тема 23. Нормативные акты в банковском бизнесе.	ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11	<i>Практические занятия, самостоятельная работа студента</i>	З-1; З-2; З-3; З-5; З-6; У-2; В-1; В-2; В- 4	<i>Собеседование, Доклад, Тест, Реферат</i>

2. ОПИСАНИЕ КРИТЕРИЕВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Показатели оценивания компетенции

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- определения основных понятий курса «Банковское дело» (З-1);
- сущность и особенности функционирования современных банковских институтов (З-2);
- принципы и цели деятельности современных банковских институтов (З-3);
- операции, проводимые кредитными организациями (З-4);
- закономерности и особенности развития банковского сектора (З-5);
- современное законодательство, методические, нормативные и другие правовые документы, регламентирующие деятельность банков и других кредитных организаций (З-6);

уметь:

- применять полученные знания в практике деятельности экономиста, моделировать и прогнозировать взаимоотношения хозяйствующих субъектов в масштабах современной кредитной системы (У-1);
- оценивать место любого финансово кредитного учреждения в системе финансовых институтов и банков (У-2);

владеть навыками:

- изучения специальной литературы (В-1);
- самостоятельного пополнения профессиональных знаний (В-2);
- самостоятельного и последовательного применения аналитических инструментариев в анализе банковских операций на микро- и макро уровнях (В-3);
- построения логически выдержанных заключений по результатам проведенного исследования (В-4).

Критерии оценивания компетенций

Уровень	Знания	Умения	Владения
Минимальный	З-1, З-2, З-3, З-4	-	-
Базовый	З-1, З-2, З-3, З-4, З-5, З-6	У-1, У-2	-
Повышенный	З-1, З-2, З-3, З-4, З-5, З-6	У-1, У-2	В-1, В-2, В-3, В-4

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для самоконтроля по самостоятельно изученным темам

Тема 1. История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации

1. Охарактеризуйте необходимость, этапы и итоги реформирования банковской системы РФ в период рыночных преобразований экономики.
2. Охарактеризуйте структуру современной банковской системы России.
3. Перечислите цели и функции деятельности Банка России.
4. Какие функции выполняет Банк России в рамках такой цели своей деятельности, как развитие и укрепление банковской системы РФ?
5. Охарактеризуйте подотчетность, организационную структуру и органы управления Банка России.
6. Назовите и раскройте инструменты денежно-кредитной политики Банка России в современных условиях.
7. Назовите органы управления банка и раскройте их полномочия.
8. Сравните между собой филиал банка, представительство банка и дочернюю организацию банка.
9. В чем состоят недостатки такой организационно-правовой формы банка, как общество с ограниченной ответственностью?

Тема 2. Функции и принципы деятельности коммерческих банков. Банковские операции и услуги.

1. Раскройте классификацию кредитных организаций по различным признакам.
2. Какими функциями наделен коммерческий банк?
3. Перечислите основные положения по созданию коммерческого банка.
4. Опишите порядок регистрации коммерческого банка.
5. Назовите минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания кредитной организации и для создания небанковской кредитной организации.
6. Когда коммерческий банк имеет право начинать свою деятельность?
7. Какие виды лицензий предусмотрены для осуществления банковской деятельности?
8. Назовите и охарактеризуйте блоки управления банка.
9. Какие обособленные подразделения может открывать кредитная организация?
10. Как регулируется прекращение банковской деятельности?
11. В какие формы может быть преобразована кредитная организация при реорганизации?

**Тема 3. Организационно-правовые формы банков,
порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управле-
ния банком и особенности корпоративного управления в нем**

1. Организационно – правовые формы коммерческих банков
2. Порядок создания и государственная регистрация КО
3. Виды банковских лицензий и основания для их пользования
4. Формы реорганизации банков и способы их ликвидации
5. Управление коммерческим банком (внутренняя организационная структура)
6. Перечислите основные элементы устава банка.
7. Назовите основные этапы создания банков.
8. Перечислите основные банковские подразделения и их функции.
9. Назовите основное отличие банковской группы от банковского холдинга,
10. Приведите примеры банковских объединений.

**Тема 4. Расчетные счета предприятий и организаций в банке,
порядок их открытия и проведения операций**

1. Перечислите права и обязанности клиента и банка по договору банковского счета.
2. Каким организациям и для каких целей может быть открыт в банке текущий счет?
3. Как, по вашему мнению, можно ли со счета недоимщика выплачивать заработную плату сотрудникам предприятия?
4. Какие услуги предлагает банк при организации акционерного общества до получения лицензии?
5. Сколько разрядов включает в себя расчетный счет организации в коммерческом банке и какая информация в нем содержится?
6. Нарисуйте схему прохождения платежей при прямых корреспондентских отношениях между банками.
7. Какие обязательные данные должны содержать расчетные документы?

**Тема 5. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных
расчетов в экономике**

1. Что такое оборотная касса банка?
2. Какие операции банка являются кассовыми?
3. Какие платежные документы используются для ведения безналичных расчетов?
4. Что такое межбанковский клиринг?
5. В чем сущность аккредитивной формы расчетов?
6. Какие виды векселей используются в расчетах?
7. В чем преимущества и недостатка чековой формы расчетов?

8. Какие платежные документы используются при инкассовой форме расчетов?
9. Какую роль выполняет банк, ведущий счет лоро?

Тема 6. Платежные услуги банков. Кассовые операции банков. Формы безналичных расчетов в Российской Федерации

1. Что такое кассовые операции банка?
2. Какие существуют виды операционных касс?
3. Каковы основы организации налично-денежного оборота?
4. Как происходит прогнозирование кассовых оборотов?
5. Что такое кассовая заявка и какие показатели должны в ней содержаться?
6. Для каких целей кредитные организации устанавливают предпрятиям лимит остатка наличных денег в кассе?
7. Опишите порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
8. Каким образом происходит прием наличных денег?
9. Каким образом происходит выдача наличных денег?
10. Как осуществляются инкассация и доставка наличных денег и какие документы при этом составляются?
11. Каким образом осуществляется контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации?

Тема 7. Виды банковских депозитов.

1. Каковы основные элементы недепозитных ресурсов коммерческого банка?
2. Какие существуют виды банковских вкладов?
3. В каких формах могут существовать депозиты до востребования?
4. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного?

Тема 8. Долговые обязательства, выпускаемые банками

1. Перечислите виды банковских вкладов (депозитов).
2. Дайте понятие депозитной политики банка и определите факторы, которыми руководствуются банки при ее разработке.
3. В чем состоят особенности банковского вклада с физическим лицом, в отличие от депозитов юридических лиц?
4. Какой алгоритм расчета процентов применяют банки при начислении процентов по вкладам (депозитам)?
5. Дайте различия между банковским сертификатом, векселем и облигацией. Какие из перечисленных видов собственных долговых обязательств банка получили наибольшее распространение сегодня?
6. Охарактеризуйте договор банковского депозита.
7. Какие виды депозитов используются преимущественно российскими предприятиями и организациями?
8. Как начисляются и выплачиваются проценты по банковским депозитам?

Тема 9. Организация работы в банке по привлечению депозитов

1. В чем состоит целевое назначение пассивных операций в деятельности коммерческих банков?
2. Что такое привлеченные средства банка, каковы их источники и предельная величина в структуре пассивов баланса?
3. Какие Вы знаете виды пассивных операций и услуг по привлечению банковских ресурсов?
4. Какие резервы и где должен сформировать коммерческий банк привлекая ресурсы?
5. В чем состоит назначение уставного капитала (фонда) в деятельности коммерческого банка?
6. Что такое собственные средства (капитал) банка?
7. Назовите источники собственного капитала банка.
8. В каких формах коммерческий банк может получить кредит у ЦБ РФ?

Тема 10. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Организационные документы депозитирования организаций

1. Назовите источники формирования привлеченных ресурсов коммерческого банка и определите, в каком разделе баланса они отражаются (как активы или пассивы банка).
2. Дайте общую характеристику кредитов рефинансирования Банка России.
3. В чем состоят цели привлечения межбанковских кредитов, на какие сроки они привлекаются банками сегодня и каким образом происходит их оформление?
4. Дайте понятие депозитной политики банка и определите факторы, которыми руководствуются банки при ее разработке.

Тема 11. Нормативная база для депозитных услуг организаций

1. Назовите основные функции Центрального Банка.
2. Объясните теоретические основы денежно-кредитного регулирования экономики.
3. Какие инструменты применяются Центральным банком для косвенного регулирования деятельности коммерческих банков?
4. Что такое совокупный денежный оборот и как менялась его структура по мере развития форм товарного обмена и расчетных отношений?
5. Что собой представляет валютная политика и каковы методы ее регулирования?
6. Какова цель надзора ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков?

Тема 12. Кредитные продукты банка

1. В чем состоит специфика краткосрочного кредитования?
2. В чем отличие простого ссудного счета от специального — «овердрафт»?

3. Что означает контокоррентный кредит и используется ли он в практике отечественных банков?
4. Кому и на каких условиях открывается кредитная линия?
5. Каковы преимущества кредитования векселем бланка для кредитования и заемщика?
6. Каковы особенности межбанковского кредитования?

Тема 13. Факторинг как особый кредитный продукт

1. Что понимается под факторингом?
2. Какие виды факторинга вам известны?
3. Какие услуги могут оказывать факторинговые отделы?
4. В чем заключаются преимущества и недостатки факторинга?
5. Как происходит развитие факторинга в РФ?
6. Перечислите участников сделки при факторинге.
7. В чем заключается право регресса?
8. Назовите основные особенности заключения договора факторинга

Тема 14. Кредитная политика коммерческого банка

1. В чем состоит экономическое значение банковского кредита?
2. По каким критериям можно классифицировать кредитные операции?
3. С учетом каких факторов должна формироваться кредитная политика банка?
4. Охарактеризуйте принципы кредитования и их связь с ликвидностью банка.
5. Какие факторы влияют на "цену кредита"?
6. Каким образом банки могут уменьшить риски кредитования?
7. С какой целью банки осуществляют контроль за использованием кредита?
8. Перечислите и поясните отличие кредитных операций от инвестиций банков в ценные бумаги.
9. Поясните принцип диверсифицированности структуры портфеля ценных бумаг банка
10. Каким образом страхуются валютные операции?
11. Какие операции включены в понятие валютных операций банка?

Тема 15. Организация кредитного процесса и его основные этапы

1. Рассмотрение заявки заемщика на получение кредита.
2. Анализ финансового состояния (кредитоспособности) клиента.
3. Разработка условий займа
4. Подготовка и заключение кредитного договора
5. Определение порядка обеспечения кредита, гарантий возврата займа
6. Процедура предоставления займа.
7. Процедура погашения займа.
8. Контроль за кредитной операцией.

Тема 16. Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам

1. Кто может быть участником кредитной сделки, существует ли ограничение по заемщикам?
2. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
3. Какая дата считается датой выдачи кредита и какая считается датой прекращения действия договора?
4. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре?
5. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют?
6. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику.
7. Какие требования предъявляет банк к залоговому обеспечению?
8. Какие виды обеспечения ссуд наиболее распространены в отечественной практике на сегодняшний день?
9. Какие документы должен представить заемщик для получения кредита?

Тема 17. Нормативные акты кредитования

1. Какие законодательные и нормативные документы Банка России регламентируют организацию кредитных операций коммерческих банков?
2. Чем кредит отличается от финансов?
3. Что такое ссудный фонд и чем механизм его формирования в современных условиях отличается от механизма формирования ссудного фонда в дореформенный период?
4. Каковы особенности кредитных отношений РФ в современный период?
5. Что такое собственная эмиссия ценных бумаг, какими правовыми актами и нормативными документами она регулируется и какие требования к ней предъявляются?

Тема 18. Лизинговые операции

1. По каким признакам можно классифицировать лизинговые операции.
2. Перечислите основные элементы лизинговой сделки.
3. Какие основные признаки характерны для оперативного лизинга?
4. Какие основные признаки характерны для финансового лизинга?
5. Опишите формулы расчета лизинговых платежей.
6. В чем заключаются преимущества лизингодателя при лизинговой сделке?
7. В чем заключаются преимущества для банка при предоставлении лизинговых операций?
8. Перечислите основные элементы лизингового договора.
9. Какие риски могут возникнуть при лизинге?
10. Какие существуют способы минимизации лизинговых рисков?

Тема 19. Ипотечные операции

1. Что такое ипотека?
2. Что является предметом ипотеки?
3. Каковы особенности деятельности ипотечных банков?
4. Что такое закладной лист и в чем состоит специфика «рынка закладных»?
5. Что тормозит развитие ипотечной деятельности отечественных банков?

Тема 20. Нормативные акты по ипотечным операциям

1. Развитие законодательства об ипотеке и ипотечном кредитовании в современной России.
2. Нормативная база для создания Инструкции для получения займа.
3. Обслуживание ипотечных займов.
4. Материнский капитал и прочие социальные выплаты.
5. Реструктуризация ипотечных займов

Тема 21. Электронные сети в экономике.

Системы «виртуальных» платежей

1. Перечислите современные банковские продукты и технологии.
2. В чем сущность и особенности системы «банк-клиент»?
3. Преимущества системы «банк-клиент».
4. Достоинства проведения расчетов с использованием пластиковых карт.
5. В чем смысл авторизации банковской карты?
6. В чем отличие кредитной карты от дебитовой?
7. Проблемы, тормозящие развитие пластиковых платежных систем.

Тема 22. Безопасность банковских систем

1. Назовите интернет-услуги, предоставляемые банками своим клиентам.
2. Раскройте преимущества и недостатки эквайринга.
3. Как происходит организация банковских операций на дому?
4. Что понимается под форфейтингом?
5. В чем заключается сущность безопасности банковских систем?

Тема 23. Нормативные акты в банковском бизнесе

1. Статьи Конституции РФ, регулирующие сферу банковского бизнеса.
2. Статьи Гражданского кодекса РФ, регулирующие сферу банковского бизнеса.
3. Статьи Жилищного кодекса РФ, регулирующие сферу банковского бизнеса.
4. Статьи Закона об ипотечных ценных бумагах, регулирующие сферу банковского бизнеса.
5. Статьи Закона о кредитных историях, регулирующие сферу банковского бизнеса.
6. Статьи Закона об ипотеке, регулирующие сферу банковского бизнеса.

Примерные варианты контрольных работ

Контрольная работа

Задание 1

Все же основной функцией банка принято считать кредитование. Представьте себя в роли банкира. К вам пришел предприниматель и попросил кредит на открытие нового дела.

Какие документы вам необходимо затребовать с предпринимателя, чтобы принять решение о выдаче кредита?

Составьте этот перечень на листе бумаги или в текстовом редакторе.

Задание 2

В качестве второго задания предлагаем вам рассчитать кредитоспособность 4-х предприятий и составить их рейтинг в качестве заемщиков.

В вашем банке разработана следующая система классности коэффициентов:

	Рей-тинг	Классы		
		1	2	3
Коэффициент				
Коэффициенты текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$)	50%	Более 0,2	0,15–0,2	Менее 0,15
Коэффициенты оборачиваемости капитала ($K_{ОК}$)	30%	Более 3	3-1,5	Менее 1,5
Коэффициенты финансовой независимости ($K_{ФН}$)	20%	Более 0,6	0,5–0,6	Менее 0,5

По каждой организации проведен финансовый анализ и получены следующие данные:

Наименование организации	$K_{ТЛ}$	$K_{ОК}$	$K_{ФН}$
ООО «Айсберг-люкс»	0,18	1,4	0,5
ООО «Эверест»	0,1	3	0,4
ООО «Курск Полиграфия»	0,3	2	0,8

Все расчеты отобразите в бланке ответов.

Задание 3

Представьте, что недобросовестный заемщик просрочил платежи по кредиту и остался должен вам 150 тыс. рублей.

Перечислите шаги, которые может предпринять банк для возврата основного долга и процентов по кредиту.

Задание 4

Рассчитайте размер лизингового платежа методом фиксированной суммы для следующей ситуации.

Стоимость лизинговых основных фондов — 56 тыс. руб. Срок лизинга — 4 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) — 16 % годовых. Выплата платежей по лизингу производится равными суммами 2 раза в год.

Задание 5

Рассчитайте размер лизингового платежа методом минимальных платежей.

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования — 56 тыс. руб. Срок лизинга — 2 года. Норма амортизации — 10 %. Процент за кредит — 15 % за год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя — 4 % годовых от стоимости оборудования. Ставка НДС — 18 % к выручке от реализации оборудования.

Задание 6

Заполните договор ипотеки, а также опишите процесс заверения договора: какие операции должны быть выполнены, чтобы договор признали действительным.

Для заполнения вам понадобятся некоторые данные:

Залогодатель — Соломина Инна Валерьевна.

Предмет залога — однокомнатная квартира № 56, общей площадью 45 кв.м., жилой площадью — 41 кв.м., расположенной по адресу: Россия, г. Курск, ул. Дружининская, 35.

Право собственности подтверждается Свидетельством о праве на наследство по закону от 22.11.2010 г., реестровый номер Н № 591.

Инвентаризационная стоимость — 435 тыс. рублей, что подтверждается справкой № 2345 от 03 мая 2012 г., выданной Курским филиалом ФГУП «Ростехинвентаризация - Федеральное БТИ».

Предмет залога оценивается в 1 200 000 рублей.

Сумма кредита — 850 000 рублей.

Процентная ставка, процентов годовых — 20 %.

Срок возврата кредита — 10 лет.

Споры по настоящему Договору рассматриваются в Федеральном арбитражном суде Центрального округа.

Задания в тестовой форме для текущего контроля

Тема 1. История развития банковского дела. Законодательная основа, структура и организационные принципы банковской системы Российской Федерации

1. Сущность банков определяется тем, что они:

- а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
- б) занимаются приемом вкладов;
- в) уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
- г) осуществляют эмиссию денежных знаков;
- д) специализируются на финансовом посредничестве.

2. Российским банкам запрещается заниматься:

- а) страхованием и торговлей;
- б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- в) торговой и производственной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- д) доверительным управлением.

3. Универсальный банк:

- а) выполняет весь перечень банковских операций;
- б) обслуживает и физических, и юридических лиц;
- в) имеет рублевую и валютную лицензию;
- г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- д) имеет генеральную лицензию.

4. Небанковские кредитные организации — это:

- а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;
- б) пункт «а» + лизинговые фирмы;
- в) пункт «б» + благотворительные фонды;
- г) пункт «О» + банковские ассоциации;
- д) бюро кредитных историй.

5. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- а) акционерные и паевые;
- б) АО, ЗАО, ООО, ОДО;
- в) государственные, частные и смешанные;
- г) универсальные и специализированные;
- д) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

6. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

- а) менее 1000;
- б) более 1000;
- в) более 2000;
- г) более 3000;
- д) около 100.

7. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:

- а) по степени развитости инфраструктуры;
- б) по обеспеченности квалифицированными кадрами;
- в) по регулирующей их деятельность нормативной базе;
- г) по масштабам деятельности;
- д) по применяемым технологиям.

8. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить:

- а) на добровольные и принудительные;
- б) банковские и небанковские;
- в) основные и второстепенные;
- г) производительные и непроизводительные;
- д) рыночные и нерыночные.

9. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:

- а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
- в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
- г) все сказанное верно;
- д) верны пункты «а» и «б».

10. Разделение понятий «традиционные» и «дополнительные» банковские операции позволяет:

- а) разграничить функции банков и небанковских финансовых институтов;
- б) определить круг операций, которые могут выполнять исключительно коммерческие банки;
- в) выполнять банковские операции небанковским финансовым институтам, но без учета ограничений центрального банка;
- г) очертить круг операций, не требующих обязательного лицензирования;
- д) разделить рынок банковских услуг на отдельные сегменты.

11. Банковское законодательство включает:

- а) только специальные банковские законы;
- б) банковские законы и законы общего действия;

- в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- г) лишь законы общего действия;
- д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

12. Банковское законодательство регламентирует:

- а) порядок создания коммерческого банка;
- б) порядок проведения банковских операций;
- в) порядок осуществления банковской деятельности;
- г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

13. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- а) консорциумы;
- б) холдинги;
- в) ассоциации;
- г) все вышесказанное верно;
- д) верны пункты «а» и «б».

14. Юридическое лицо — это:

- а) филиал;
- б) дочерний банк;
- в) дополнительный офис;
- г) представительство;
- д) иной вариант ответа.

15. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:

- а) специализация на денежных операциях;
- б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
- в) возможности осуществлять платежные операции для других лиц;
- г) иной вариант ответа.

16. Ассортимент выполняемых операций коммерческие банки:

- а) определяют самостоятельно;
- б) согласуют с регулирующими органами;
- в) обосновывают перед регулирующими органами, предоставляя им бизнес-план;
- г) утверждают в регулирующих органах, получая соответствующее разрешение.

17. Коммерческие банки, созданные с участием государственного капитала:

- а) обязаны строить свою политику с учетом государственной экономической стратегии;
- б) должны предоставлять льготные кредиты государственным предприятиям;
- в) являются проводниками государственной социальной политики;
- г) не могут стремиться к получению прибыли;
- д) все сказанное неверно.

18. Коммерческий банк, созданный с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, обязан выполнять:

- а) исключительно регулирующие требования Банка России;
- б) исключительно регулирующие требования иностранного центрального банка;
- в) регулирующие требования обоих центральных банков;
- г) международные требования, предъявляемые к банковской деятельности.

Тема 3. Организационно-правовые формы банков, порядок их открытия и государственной регистрации. Органы управления банком и особенности корпоративного управления в нем

1. Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

- а) не устанавливаются;
- б) не более 500;
- в) более 50;
- г) не более пяти;
- д) не менее пяти?

2. Учредитель, приобретающий более 20% акций (долей) в капитале банка, должен:

- а) получить на это предварительное разрешение Банка России;
- б) уведомить об этом Банк России;
- в) предоставить в Банк России справку-уведомление из налогового органа;
- г) предоставить в Банк России с справку-разрешение из антимонопольного органа;
- д) все вышеуказанное.

3. Учредителями банка не могут быть:

- а) унитарное предприятие;
- б) физическое лицо;
- в) юридическое лицо;
- г) некоммерческая организация;
- д) верны «а» и «г»;
- е) верны «б» и «г».

4. Генеральная лицензия дает банку право:

- а) вести всех банковских операций;
- б) осуществлять все банковские операции в любой валюте;
- в) открывать свои подразделения за границей РФ;
- г) привлекать средства частных лиц;
- д) покупать доли в банках-нерезидентах.

5. Учредители кредитной организации не имеют право выходить из состава участников:

- а) два года;
- б) один год;
- в) три года;
- г) полгода;
- д) неограниченное время.

6. Неденежная часть уставного капитала банка при создании может составлять:

- а) максимум 20%;
- б) максимум 10%;
- в) максимум 25%;
- г) максимум 5%;
- д) нет верного ответа.

7. Банковская лицензия выдается:

- а) бессрочно;
- б) на три года;
- в) на пять лет;
- г) на срок, указанный в лицензии;
- д) на один год.

8. Лицензию, дающую банку право на работу со средствами физических лиц выдает:

- а) Банк России;
- б) Агентство страхования вкладов;
- в) совместно Банк России и Агентство страхования вкладов;
- г) Банк России после проверки соискателя Агентством страхования вкладов.

9. Генеральная банковская лицензия может быть получена кредитной организацией:

- а) сразу при оплате необходимой для этого величины уставного капитала;
- б) только через два года успешной деятельности при соблюдении необходимых для этого требований;

- в) только через пять лет успешной деятельности при соблюдении необходимых для этого требований;
- г) сразу после оплаты необходимой для этого величины уставного капитала и при наличии гарантии, выданной зарубежным банком;
- д) сразу по представлении в территориальное управление бизнес-плана.

10. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- а) данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- б) справку о наличии подготовленных помещений;
- в) копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- г) данные о наличии необходимых программных продуктов;
- д) все перечисленное выше.

11. Среди основных этапов управления банком можно выделить следующие:

- а) анализ, прогнозирование, контроль;
- б) анализ, планирование, регулирование, контроль;
- в) анализ, прогнозирование, планирование, регулирование, мониторинг, контроль;
- г) планирование, анализ, контроль;
- д) планирование, регулирование, контроль.

12. Банк России принимает решение о лицензировании кредитной организации:

- а) самостоятельно;
- б) с учетом рекомендаций Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России);
- в) совместно с Федеральной налоговой службой Российской Федерации (ФНС России);
- г) совместно с Минфином России.

13. Учредителем кредитной организации может быть:

- а) любое юридическое лицо;
- б) любое физическое лицо;
- в) любое юридическое или физическое лицо;
- г) только юридические и физические лица, удовлетворяющие определенным требованиям.

14. В составе учредителей банка не могут быть:

- а) юридические лица, зарегистрированные в офшорных зонах;

- б) иностранные юридические лица, ведущие бизнес в Российской Федерации;
- в) юридические лица, чей бизнес ориентирован на оказание финансовых услуг;
- г) юридические лица, специализирующиеся на торговых операциях.

15. Банк России предъявляет следующие требования к источникам средств, вносимым учредителями в уставный капитал банка:

- а) они могут быть привлечены учредителем на рынке капиталов;
- б) они могут быть привлечены посредством банковского кредита;
- в) они могут быть привлечены от партнеров учредителей;
- г) они должны быть исключительно собственными средствами учредителей.

16. В учредительном договоре обязательно должны содержаться следующие сведения, за исключением сведений:

- а) о порядке совместной деятельности учредителей;
- б) порядке внесения учредителями вкладов в уставный капитал банка;
- в) порядке определения долей каждого учредителя в уставном капитале;
- г) порядке принятия решений учредителями.

17. Устав будущей кредитной организации должен содержать:

- а) распределение обязанностей учредителей;
- б) сведения о системе органов управления кредитной организации;
- в) данные об учредителях;
- г) сведения о порядке принятия решений органами управления кредитной организации.

18. При создании кредитная организация может получить лицензию, дающую право на осуществление:

- а) операций в рублях со средствами физических лиц;
- б) операций в иностранной валюте со средствами физических лиц;
- в) операций в рублях со средствами юридических лиц;
- г) операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц.

19. При создании кредитной организации учредители могут вносить в уставный капитал:

- а) только денежные средства;
- б) только денежные средства и здание (помещение);
- в) только денежные средства и имущество в неденежной форме согласно перечню, утвержденному Банком России;
- г) денежные средства, здание (помещение), имущество в неденежной форме.

- 20. Банк России предъявляет определенные требования к будущим руководителям кредитной организации, в том числе:**
- а) о наличии у кандидатов высшего образования;
 - б) наличии у кандидатов высшего экономического образования;
 - в) наличии у кандидатов высшего юридического образования;
 - г) наличии у кандидатов высшего экономического или юридического образования и опыта руководящей работы в банке.
- 21. Документы, представляемые соискателями-учредителями в Территориальное управление Банка России, подписывает:**
- а) самый крупный учредитель;
 - б) лицо, уполномоченное собранием учредителей;
 - в) председатель совета директоров (наблюдательного совета);
 - г) главный бухгалтер.
- 22. К внешней организационной структуре банка не относятся:**
- а) филиалы;
 - б) кредитно-кассовые и дополнительные офисы.
 - в) представительства;
 - г) департаменты;
 - д) все перечисленное.
- 23. Такой принцип организации коммерческого банка, как принцип соответствия поставленным целям, означает, что в структуре банка должны быть подразделения:**
- а) кредитное;
 - б) депозитное;
 - в) расчетное и касса;
 - г) маркетинговое;
 - д) ответственные за прибыльность банковских операций.
- 24. Принцип иерархии властных полномочий применительно к коммерческому банку предполагает, что:**
- а) руководители среднего звена достаточно самостоятельны в принятии решений;
 - б) руководители среднего звена подчиняются только председателю правления банка;
 - в) в банке создана система строгого оперативного соподчинения руководителей разных уровней;
 - г) внутренний контроль организован снизу вверх;
 - д) внутренний информационный поток направлен сверху вниз.
- 25. Организационное построение коммерческого банка с учетом принципа обеспечения контроля означает, что:**

- а) банк выполняет обязательство подтверждать достоверность данных своей отчетности внешними аудиторскими заключениями;
- б) в банке организована система внутреннего аудита;
- г) создана система эффективного внутреннего контроля;
- д) верны пункты «а» и «б».

26. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- а) связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- б) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- в) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) все вышеперечисленное неверно.

27. Общие вопросы управления находятся в ведении:

- а) совета банка;
- б) правления банка;
- в) администрации банка;
- г) отдела кадров.

28. Коммерческая деятельность банка включает:

- а) лишь те виды деятельности, которые позволяют банку зарабатывать деньги;
- б) все виды деятельности, благодаря которым генерируются доходы;
- в) то, что указано в пункте «а», плюс деятельность по текущему бюджетированию;
- г) то, что указано в пункте «б», плюс деятельность по стратегическому планированию.

29. Ревизионная комиссия осуществляет:

- а) операционный внутренний аудит;
- б) контроль исполнения текущего бюджета банка;
- в) надзор за честностью отдельных банковских работников;
- г) контроль соблюдения утвержденной сметы расходов банка.

30. Кредитное управление банка ответственно:

- а) лишь за оформление кредитных договоров;
- б) за все операции, связанные с кредитованием и погашением ссуд;
- в) размещение имеющихся избыточных резервов;
- г) поиск и привлечение дополнительных ресурсов.

- 31. Представительство банка открывается для того, чтобы:**
- а) выполнять некоторые банковские операции;
 - б) выполнять рекламную функцию;
 - в) устанавливать связи и налаживать контакты;
 - г) проводить валютные операции;
 - д) верно все перечисленное.
- 32. Дополнительный офис банка создается для выполнения:**
- а) отдельных банковских операций (имеет отдельный баланс);
 - б) представительских целей, не имеет отдельного баланса;
 - в) выполнения отдельных банковских операций (не имеет отдельного баланса);
 - г) рекламных целей банка;
 - д) проведения валютных операций.
- 33. Служба внутреннего контроля:**
- а) должна быть только в крупных банках (с размером капитала более 5 млн. евро);
 - б) не обязательна, а рекомендуется для создания;
 - в) обязательна для деятельности любого банка;
 - г) должна создаваться на определенный срок при проверке годовой отчетности;
 - д) выполняет те же функции, что и служба внутреннего аудита банка.
- 34. Высшим органом управления банком является:**
- а) совет директоров;
 - б) правление банка;
 - в) собрание участников;
 - г) ревизионная комиссия;
 - д) председатель правления банка.
- 35. Филиал кредитной организации может осуществлять:**
- а) все операции, указанные в банковской лицензии кредитной организации;
 - б) часть операций, которые указываются в Положении о создании банка и разрешены общей лицензией;
 - в) часть операций, на которые даст разрешение Банк России;
 - г) те операции, на которые им будет получена лицензия;
 - д) представительские функции.
- 36. Сбор за открытие филиала кредитной организации составляет:**
- а) 0,1% от величины уставного капитала;
 - б) 100 МРОТ;
 - в) 1000 МРОТ;

- г) 0,1% от величины капитала;
- д) 0.

37. Из перечисленного ниже к целям внутреннего контроля не относятся:

- а) достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, статистической и иной отчетности;
- б) соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, норм учредительных и внутренних документов банка;
- в) контроль деятельности клиентов банка;
- г) недопущение вовлечения банка и его служащих в противоправную деятельность;
- д) недопущение нарушения величины обязательных нормативов.

38. Участниками системы внутреннего контроля в банке являются:

- а) руководитель банка;
- б) главный бухгалтер;
- в) ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию;
- г) руководитель службы безопасности банка;
- д) все сотрудники банка.

39. Комплаенс-контролер — это:

- а) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- б) руководитель внутреннего аудита;
- в) контролер валютных операций;
- г) ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию;
- д) руководитель службы внутреннего контроля.

40. К принципам организации внутреннего контроля в банке относятся:

- а) постоянство деятельности и независимость;
- б) беспристрастность и профессиональная компетентность;
- в) максимизация прибыли;
- г) минимизация рисков;
- д) максимизация удобств для клиентов.

Тема 4. Расчетные счета предприятий и организаций в банке,
порядок их открытия и проведения операций

1. Выдача чека:

- а) имеет силу законного платежа;
- б) означает погашение долга;

- в) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодержателем;
- г) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодательем.

2. Банковский перевод:

- а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- б) осуществляется с использованием платежного поручения;
- в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

3. Юридические реквизиты чека включают:

- а) реквизиты банка трассата;
- б) номер чека;
- в) номер счета трассата;
- г) линию кодирования.

4. Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

5. Коммерческие реквизиты чека включают:

- а) место платежа;
- б) принятие обязательства выплатить определенную сумму;
- в) наименование бенефициара;
- г) подпись трассанта.

6. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- а) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику;
- б) переуступлена любому другому бенефициару;
- в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;
- д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

7. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;

- г) комиссионные отношения;
- д) нет верного ответа.

8. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) векселей;
- д) нет верного ответа.

9. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не свыше двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

10. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не более двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

11. Основным инструментом безналичных платежей в России является:

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

12. Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:

- а) пяти дней;
- б) 10 дней;
- в) 15 дней;
- г) 21 дня;
- д) трех дней.

13. Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохранения ценности;
- г) минимизации рисков;
- д) гарантийная.

14. По степени надежности аккредитивы могут быть:

- а) безотзывными;
- б) подтвержденными;
- в) непокрытыми;
- г) резервными;
- д) всех перечисленных выше видов;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

15. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

16. Понятие беспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

17. Банковская тайна — это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

18. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- а) коммерческими банками;
- б) коммерческими банками и центральным банком;

- в) коммерческими банками и расчетными центрами;
- г) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- д) коммерческими банками и платежными палатами.

19. Кредитовое авизо — сообщение о поставке покрытия:

- а) по платежному поручению;
- б) чеку;
- в) аккредитиву;
- г) инкассо;
- д) долговому обязательству.

20. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:

- а) договор банковского счета;
- б) нормативный акт Банка России;
- в) ГК РФ;
- г) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- д) положение Минфина России.

21. Физическое лицо имеет право осуществить без открытия счета:

- а) перевод денежных средств в рублях;
- б) хранение денежных средств в рублях;
- в) хранение денежных средств в валюте;
- г) перевод денежных средств в валюте;
- д) верны пункты «а» и «г».

22. Клиент имеет право расторгнуть договор о расчетно-кассовом обслуживании:

- а) только по истечении одного года срока действия договора;
- б) только по истечении двух лет срока действия договора;
- в) в любое время;
- г) только по обоюдному согласию сторон.

Тема 5. Межбанковские расчеты как основа организации
безналичных расчетов в экономике

1. Выдача чека:

- а) имеет силу законного платежа;
- б) означает погашение долга;
- в) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодержателем;
- г) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодателем.

2. Банковский перевод:

- а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- б) осуществляется с использованием платежного поручения;
- в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

3. Юридические реквизиты чека включают:

- а) реквизиты банка трассата;
- б) номер чека;
- в) номер счета трассата;
- г) линию кодирования.

4. Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

5. Коммерческие реквизиты чека включают:

- а) место платежа;
- б) принятие обязательства выплатить определенную сумму;
- в) наименование бенефициара;
- г) подпись трассанта.

6. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- а) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику;
- б) переуступлена любому другому бенефициару;
- в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;
- д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

7. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения;
- д) нет верного ответа.

8. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;

- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) векселей;
- д) нет верного ответа.

9. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не свыше двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

10. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не более двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

11. Основным инструментом безналичных платежей в России является:

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

12. Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:

- а) пяти дней;
- б) 10 дней;
- в) 15 дней;
- г) 21 дня;
- д) трех дней.

13. Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохранения ценности;
- г) минимизации рисков;

д) гарантийная.

14. По степени надежности аккредитивы могут быть:

- а) безотзывными;
- б) подтвержденными;
- в) непокрытыми;
- г) резервными;
- д) всех перечисленных выше видов;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

15. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

16. Понятие беспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

17. Банковская тайна — это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

18. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- а) коммерческими банками;
- б) коммерческими банками и центральным банком;
- в) коммерческими банками и расчетными центрами;
- г) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- д) коммерческими банками и платежными палатами.

19. Кредитовое авизо — сообщение о поставке покрытия:

- а) по платежному поручению;

- б) чеку;
- в) аккредитиву;
- г) инкассо;
- д) долговому обязательству.

20. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:

- а) договор банковского счета;
- б) нормативный акт Банка России;
- в) ГК РФ;
- г) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- д) положение Минфина России.

21. Физическое лицо имеет право осуществить без открытия счета:

- а) перевод денежных средств в рублях;
- б) хранение денежных средств в рублях;
- в) хранение денежных средств в валюте;
- г) перевод денежных средств в валюте;
- д) верны пункты «а» и «г».

22. Клиент имеет право расторгнуть договор о расчетно-кассовом обслуживании:

- а) только по истечении одного года срока действия договора;
- б) только по истечении двух лет срока действия договора;
- в) в любое время;
- г) только по обоюдному согласию сторон.

Тема 7. Виды банковских депозитов

1. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- а) кредиты центрального банка;
- б) продажа депозитных сертификатов;
- в) выпуск облигаций;
- г) текущие счета предприятий;
- д) вклады населения.

2. К пассивам банка относятся:

- а) резервы, размещенные в центральном банке;
- б) наличность;
- в) выпущенные депозитные сертификаты;
- г) ссуды другим банкам;
- д) приобретенные ценные бумаги.

3. Что такое банковский вклад:

- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- б) денежные средства, размещаемые физическими лицами-гражданами России в банках;
- в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- г) любые денежные средства в банке?

4. К пассивным банковским операциям относятся:

- а) образование собственного капитала;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование обязательных резервов;
- г) формирование счетов «ностро»;
- д) формирование счетов «лоро».

5. Вкладчиками банка могут быть:

- а) физические лица (кроме лиц без гражданства);
- б) только граждане РФ;
- в) любые физические лица;
- г) только юридические лица;
- д) любые хозяйствующие субъекты.

6. Пассивные операции коммерческого банка — это:

- а) образование собственного капитала банка;
- б) прием вкладов;
- в) открытие текущих счетов;
- г) образование депозитов при предоставлении кредитов;
- д) операции, отражаемые по правой стороне баланса банка.

7. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) трех лет;
- г) пяти лет;
- д) ограничений по сроку нет.

8. Максимальный срок обращения депозитного сертификата составляет:

- а) шесть месяцев;
- б) один год;
- в) три года;
- г) пять лет;
- д) нет верного ответа.

9. Пассивные операции коммерческого банка — это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) образование собственного капитала;
- г) все вышеперечисленные пункты;
- д) верны пункты «а», «б».

10. Пассивы коммерческого банка включают:

- а) картотеку непоплаченных долгов;
- б) инвестиции в ценные бумаги;
- в) кредиты, полученные от Банка России;
- г) средства в оборотной кассе;
- д) нет верного ответа.

11. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- а) 50%;
- б) 75%;
- в) 100%;
- г) не регулируется Банком России.

12. Если кредитная организация приняла деньги во вклад от физического лица с нарушением порядка, установленного законом, то вкладчик имеет право:

- а) требовать немедленного возврата суммы вклада;
- б) уплаты причитающихся процентов;
- в) возмещения убытков;
- г) отзыва лицензии кредитной организации от Банка России;
- д) на все вышеперечисленное;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

13. К пассивным операциям банка относится все, кроме:

- а) приема вкладов;
- б) приема депозитов;
- в) получения кредитов от других банков;
- г) продажи собственных банковских сертификатов;
- д) выписки чековой книжки;
- е) нет верного ответа.

14. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

- а) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

- б) банк, работающий не менее одного года;
- в) банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
- г) только банк с иностранным капиталом;
- д) банк, вошедший в систему страхования вкладов.

15. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:

- а) сразу после его регистрации как юридического лица;
- б) через один год после начала работы;
- в) после двух лет работы;
- г) после трех лет работы;
- д) нет верного ответа.

16. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- а) кредитором;
- б) клиентом;
- в) гарантом;
- г) депонентом;
- д) заемщиком;
- е) нет верного ответа.

17. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- а) обыкновенные акции;
- б) конвертируемые привилегированные акции;
- в) финансовые фьючерсы;
- г) валютные свопы;
- д) банковские сертификаты.

18. Банки могут выпускать следующую разновидность сертификата:

- а) сберегательный сертификат, номинированный в иностранной валюте;
- б) расчетный сертификат;
- в) депозитный сертификат с опционом;
- г) именной сберегательный сертификат;
- д) предъявительский депозитный сертификат.

19. Если срок получения вклада по сертификату просрочен, то:

- а) банк обязан вернуть клиенту только основную сумму депозита;
- б) банк должен вернуть клиенту сумму, указанную в сертификате;
- в) держатель сертификата теряет право собственности на сумму вклада;
- г) на срок просрочки банк может не начислять проценты;
- д) банк обязан выплатить сумму вклада и указанные в сертификате проценты по первому требованию его держателя.

20. Банк имеет право выпускать банковские сертификаты:

- а) с момента получения банковской лицензии;
- б) после публикации первого годового отчета, подтверждение его аудитором;
- в) после получения банковской лицензии, дающей право работы со средствами физических лиц;
- г) после успешного присутствия на рынке в течение не менее двух лет;
- д) после полной оплаты уставного капитала и создания резервного фонда.

21. Срочный сберегательный депозит позволяет:

- а) осуществлять денежные накопления;
- б) поручить банку осуществлять текущие платежи вкладчика;
- в) проводить операции с ценными бумагами;
- г) стать участником общих фондов банковского управления;
- д) получить доступ к кредитным ресурсам банка.

22. Мультивалютный вклад означает, что:

- а) сумма вклада номинирована в корзине валют, выбранных вкладчиком, которая остается неизменной в течение срока действия договора;
- б) вкладчик может по своему усмотрению менять валюту вклада;
- в) менеджер банка обязан изменять валюту вклада исходя из официального обменного курса рубля;
- г) сумма вклада номинирована в рублях, но по истечении срока действия договора вкладчик может получить ее в другой валюте;
- д) нет верного ответа. \

23. Банк может предлагать физическим лицам различные виды депозитов, кроме:

- а) маржинальных;
- б) чековых;
- в) карточных;
- г) срочных;
- д) сберегательных.

24. Банк может предлагать юридическим лицам — унитарным предприятиям следующий вид депозита:

- а) текущий счет;
- б) расчетный счет;
- в) сберегательный счет;
- г) контокоррентный счет;
- д) срочный счет.

25. Процентный доход по срочному банковскому вкладу:

- а) подлежит налогообложению, если процентная ставка больше ставки рефинансирования;
- б) подлежит налогообложению по ставке подоходного налога;
- в) подлежит налогообложению, если процентная ставка больше $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования;
- г) не подлежит налогообложению;
- д) подлежит налогообложению, если вклад сделан юридическим лицом.

26. Текущие счета банк открывает:

- а) юридическим лицам;
- б) физическим лицам;
- в) только коммерческим организациям;
- г) только некоммерческим организациям;
- д) только бюджетным организациям.

27. Устанавливая корреспондентские отношения, банк открывает своему контрагенту:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) контокоррентный счет;
- г) счет «лоро»;
- д) корреспондентский счет.

28. Банк может выпускать облигации на основании:

- а) решения совета директоров;
- б) решения общего собрания владельцев банка;
- в) разрешения Банка России;
- г) разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам;
- д) нет верного ответа.

29. Банк может выпускать облигации при соблюдении всех следующих условий, за исключением одного:

- а) после полной уплаты уставного капитала;
- б) при наличии инвестиционного кредитного рейтинга;
- в) после прохождения листинга;
- г) после регистрации проспекта эмиссии;
- д) при достаточном обеспечении.

30. При привлечении во вклады средств физических лиц банк может:

- а) оказывать клиенту дополнительные финансовые услуги;
- б) оказывать клиенту дополнительные консалтинговые услуги;
- в) организовывать розыгрыши призов;
- г) верны пункты «а» и «б»;
- д) верны пункты «а» и «в».

Тема 15. Организация кредитного процесса и его основные этапы

1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя имущественных прав;
- д) всех вышеперечисленных лиц;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

2. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

- а) под залог справки из ломбарда;
- б) специальным ломбардным коммерческим банком;
- в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
- г) ломбардом.

3. По способу предоставления кредит бывает:

- а) налично-денежным;
- б) индивидуальным;
- в) погашаемым одной суммой в конце срока;
- г) синдицированным;
- д) всех указанных выше видов;
- е) верны пункты «б», «г».

4. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:

- а) кредитный договор;
- б) вексель;
- в) долговая расписка;
- г) аккредитив.

5. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) страхование жизни заемщика;
- г) удержание;
- д) верны пункты «в» и «г».

6. По форме предоставления кредиты классифицируются как:

- а) выдаваемые одной суммой;
- б) индивидуальный;

- в) платежный;
- г) в безналичном порядке;
- д) верно все вышеперечисленное;
- е) верны пункты «а», «в», «г».

7. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- г) имеет все вышеуказанные характеристики;
- д) верны пункты «б» и «в».

8. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

- а) срочности;
- б) платности;
- в) безопасности;
- г) обеспеченности;
- д) нет верного ответа.

9. Страхование кредитного риска банка — это страхование:

- а) наличных денег в кассе;
- б) ценностей в хранилище банка;
- в) имущества, принимаемого в залог;
- г) выданной ссуды;
- д) содержимого абонентских сейфов.

10. Банковские услуги кредитования, если их классифицировать по технике предоставления кредита, бывают:

- а) индивидуальными;
- б) синдицированными;
- в) двусторонними;
- г) бюджетными.

11. Страховая компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:

- а) заемные средства не возвращены вследствие совершения работниками банка преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- б) заемные средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению;

- в) заемщик не получил прибыль и обанкротился;
- г) верны пункты «б» и «в».

12. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- а) залог;
- б) банковская гарантия;
- в) поручительство;
- г) ипотека;
- д) нет верного ответа.

13. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:

- а) вправе;
- б) не имеет права;
- в) имеет право в зависимости от суммы кредита;
- г) нет верного ответа.

14. По процентной ставке банковские кредиты не бывают:

- а) с фиксированной ставкой;
- б) плавающей ставкой;
- в) индексируемой ставкой;
- г) аннуитетной ставкой;
- д) рентными платежами.

15. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:

- а) оборотные средства;
- б) методики оценки финансового положения заемщика;
- в) технические возможности;
- г) принимаемые риски;
- д) резервы на возможные потери по ссудам.

16. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

- а) быстрее заключить кредитную сделку;
- б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
- в) снизить затраты на пользование заемными средствами;
- г) не предоставлять залог;
- д) нет верного ответа.

17. Кредитный комитет принимает решение:

- а) о сроке предоставления кредита;
- б) сумме предоставляемого кредита;
- в) процентной ставке по кредиту;
- г) существенных условиях кредитной сделки;
- д) стоимости залога.

- 18. На кредитный комитет выносятся:**
- а) все согласованные кредитные договоры;
 - б) только крупные кредитные сделки;
 - в) инвестиционные кредиты;
 - г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
 - д) соглашения о долевом финансировании.
- 19. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:**
- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
 - б) формы собственности;
 - в) отраслевой специализации заемщика;
 - г) взаимоотношений заемщика с банком;
 - д) нет верного ответа.
- 20. Технология кредитной сделки зависит:**
- а) от суммы предоставляемого кредита;
 - б) вида кредита;
 - в) типа заемщика;
 - г) особенностей кредитного продукта;
 - д) кредитоспособности заемщика.
- 21. Способы возврата кредита согласуются на стадии:**
- а) обсуждения условий кредита;
 - б) выбора вида кредита;
 - в) оценки кредитоспособности заемщика;
 - г) заседания кредитного комитета;
 - д) подписания кредитного договора.
- 22. Уровень кредитного риска банка:**
- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
 - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
 - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
 - г) меняется вслед за изменением стоимости залога.
- 23. По качеству выданные кредиты подразделяются:**
- а) на три группы;
 - б) четыре группы;
 - в) пять групп;
 - г) шесть групп;
 - д) нет верного ответа.

- 24. Неработающий кредит — это кредит, по которому:**
- а) нет движения средств по счету;
 - б) просрочка платежей превышает два дня;
 - в) просрочка платежей превышает неделю;
 - г) просрочка платежей превышает 30 дней;
 - д) просрочка платежей превышает 90 дней.
- 25. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:**
- а) пролонгировать кредитный договор;
 - б) реализовать залог;
 - в) предъявить требование к поручителю;
 - г) обратиться в коллекторское агентство;
 - д) верны пункты «б» и «в»;
 - е) верны пункты «б» и «г».
- 26. Мониторинг выданных кредитов означает, что:**
- а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
 - б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
 - в) работник банка контролирует сохранность залога;
 - г) работник банка регулярно посещает заемщика;
 - д) осуществляется все вышечисленное;
 - е) нет верного ответа.
- 27. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:**
- а) специальное подразделение банка;
 - б) сотрудник банка, выдававший кредит;
 - в) сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;
 - г) сотрудник банка, ведущий кредитное досье заемщика;
 - д) служба безопасности банка.
- 28. Кредитное досье заемщика формируется после:**
- а) одобрения кредитной заявки;
 - б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;
 - в) подписания кредитного договора;
 - г) положительного заключения кредитного комитета;
 - д) выдачи кредита.

Тема 23. Нормативные акты в банковском бизнесе

1. Деятельность Банка России ориентирована главным образом:

- а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;
- б) эффективное функционирование платежной системы;
- в) стабильность национальной валюты и банковской системы;
- г) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы;
- д) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику.

2. Из нижеследующего к функциям Банка России не относится:

- а) кредитование в качестве последней инстанции;
- б) прием вкладов населения;
- в) предотвращение банковских кризисов;
- г) контроль над денежной массой;
- д) кредитование предприятий реального сектора экономики.

3. Как кредитор последней инстанции Банк России:

- а) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия;
- б) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству;
- в) выделяет гражданам кредиты на потребительские цели;
- г) предоставляет кредиты коммерческим банкам в условиях, когда они не могут привлечь средства с межбанковского рынка;
- д) ликвидирует за свой счет кризисные банки.

4. Полевые учреждения Банка России:

- а) не осуществляют банковские операции;
- б) осуществляют банковские операции;
- в) являются воинскими учреждениями;
- г) не являются воинскими учреждениями;
- д) верны пункты «а» и «г»;
- е) верны пункты «б» и «в».

5. Понятие независимости Банка России подразумевает, что:

- а) ЦБ РФ абсолютно самостоятелен в проведении денежно-кредитной политики;
- б) ЦБ РФ не подотчетен правительству;
- в) основные направления и задачи деятельности ЦБ РФ определяет Национальный банковский совет;
- г) основные направления и задачи деятельности Банка России утверждают депутаты Федерального собрания;
- д) деятельность ЦБ РФ не зависит от решений Министерства финансов.

6. Поправочный коэффициент по ценным бумагам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым Банком России:

- а) устанавливается советом директоров ЦБ РФ;
- б) территориальным управлением Банка России;

- в) на биржевых торгах;
- г) независимым оценщиком;
- д) рассчитывается по специальной формуле.

7. Максимальный размер кредита, который может быть предоставлен банку-заемщику Банком России, составляет:

- а) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг;
- б) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента;
- в) 75% от величины балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированной на величину поправочного коэффициента;
- г) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента, которой должно хватать на уплату основного долга и процентов;
- д) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента, которой должно хватать на уплату основного долга, процентов и затрат на реализацию ценных бумаг.

8. Максимальный срок, на который Банк России может предоставлять кредиты, составляет:

- а) 180 дней;
- б) 90 дней;
- в) один год;
- г) не ограничен;
- д) два года.

9. Размер процентной ставки по предоставляемым Банком России обеспеченным кредитам составляет:

- а) величину ставки рефинансирования;
- б) различную величину в зависимости от срока кредита;
- в) величину, которая может быть как выше, так и ниже ставки рефинансирования (определяется для каждого заемщика индивидуально);
- г) величину, определяемую на аукционной основе;
- д) величину ставки рефинансирования плюс два процентных пункта.

10. Под прямыми количественными ограничениями понимается:

- а) установление для банков ограничений проведения отдельных банковских операций;
- б) ограничение количества выдаваемых банковских лицензий;
- в) установление лимитов на участие иностранного капитала в банковской системе;
- г) ограничение в кредитовании;
- д) все перечисленное выше.

11. Банк России может издавать следующие нормативные акты:

- а) законы, положения, инструкции, указания;
- б) приказы, положения, инструкции, предписания;
- в) положения, инструкции, указания, официальные разъяснения;
- г) положения, инструкции, указания;
- д) телеграммы, письма.

12. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует:

- а) для регулирования денежной массы в обращении;
- б) покрытия затрат на ликвидацию банка;
- в) страхования вкладчиков от потерь;
- г) возмещения собственных потерь;
- д) регулирования ликвидности банка.

13. Обязательные резервы в Российской Федерации:

- а) установлены для всех кредитных организаций;
- б) для всех банков;
- в) для всех банков, кроме Сбербанка России;
- г) для небанковских кредитных организаций;
- д) не используются.

14. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:

- а) 20% от пассивов кредитных организаций;
- б) 25% от прибыли банков;
- в) 20% от обязательств кредитных организаций;
- г) 20% от доходов банков;
- д) 3,5% от обязательств банков.

15. Нормативные акты Банка России вступают в действие:

- а) на следующий день после их подписания Председателем ЦБ РФ;
- б) с момента опубликования их в журнале «Деньги и кредит»;
- в) через 10 дней после их опубликования в «Вестнике Банка России»;
- г) с даты, указанной в этом нормативном акте;
- д) на следующий день после опубликования на сайте Банка России.

16. Официальное разъяснение Банка России — это:

- а) нормативный акт;
- б) обязательное для применения пояснение к другим нормативным актам;
- в) дополнение к нормативному акту;
- г) не обязательное, а рекомендательное пояснение нормативного акта;
- д) часть нормативного акта.

17. Обязательные резервы в современной России устанавливаются в зависимости:

- а) от размера привлеченных депозитов и вкладов банка;
- б) размера различных обязательств банка;
- в) сроков привлеченных ресурсов банка;
- г) рода деятельности банка;
- д) не используются.

18. Обязательные резервы рассчитываются:

- а) один раз в месяц как средняя величина остатков на балансовых счетах;
- б) два раза в месяц как средняя величина остатков на балансовых счетах;
- в) один раз в месяц по состоянию баланса на 1-е число каждого месяца;
- г) два раза в месяц по состоянию баланса на 1-е и 16-е числа каждого месяца;
- д) один раз в квартал как средняя величина остатков на балансовых счетах.

19. Операции Банка России на открытом рынке — это операции:

- а) по регулированию валютного курса;
- б) по предоставлению кредитов посредством открытых аукционов;
- в) по покупке или продаже государственных ценных бумаг на вторичном рынке;
- г) по покупке или продаже ценных бумаг коммерческих банков;
- д) по покупке или продаже ценных бумаг на внешних рынках.

20. Нормативные акты Банка России:

- а) обязательны для исполнения для всех юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- б) обязательны для исполнения для всех кредитных организаций на территории Российской Федерации;
- в) обязательны для исполнения для всех юридических лиц на территории Российской Федерации;
- г) не распространяются на федеральные органы государственной власти;
- д) не распространяются на дочерние иностранные банки в Российской Федерации.

21. Территориальные учреждения Банка России:

- а) являются юридическими лицами;
- б) не являются юридическими лицами;
- в) юридическими лицами являются только национальные банки республик в составе Российской Федерации;
- г) иной вариант ответа.

22. Обязательные резервы в настоящее время:

- а) дифференцированы в зависимости от сроков привлечения банками средств;
- б) статуса владельца средств и вида валюты счета;
- в) вида валюты счета;
- г) не дифференцированы;
- д) зависят от характера деятельности владельца средств.

23. Все нижеследующее относится к функциям Банка России, за исключением:

- а) привлечения индивидуальных вкладов;
- б) рефинансирования коммерческих банков;
- в) управления официальными золотовалютными резервами;
- г) лицензирования банковской деятельности;
- д) лицензирования деятельности аудиторских компаний, специализирующихся на аудите банковской деятельности.

24. Понятие «учетная ставка» означает:

- а) процентную ставку по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам;
- б) уровень снижения цены покупаемых Банком России государственных облигаций;
- в) ставку дисконта при приеме в залог (в обеспечение возврата кредитов) ценных бумаг;
- г) ставку дисконта при покупке у банков коммерческих векселей;
- д) прямой ограничитель ставки ссудного процента коммерческих банков.

25. Общая сумма наличных, находящихся в обращении, отражается в балансе ЦБ РФ как:

- а) его обязательства;
- б) его требования;
- в) денежная база в широком смысле;
- г) элемент счета движения капитала;
- д) не отражается.

26. Если Банк России снижает ставку рефинансирования, то эта мера:

- а) направлена на снижение ликвидности в банковской системе;
- б) повышение ликвидности в банковской системе;
- в) стимулирование кредитной экспансии коммерческих банков;
- г) ограничение объемов кредитования реального сектора экономики;
- д) преследует иные цели.

27. Банк России будет не в состоянии контролировать объем денежной массы в обращении, если:

- а) объем частных сбережений растет опережающими темпами;

- б) коммерческие банки располагают значительными избыточными резервами;
- в) хозяйствующие субъекты в существенных объемах экспортируют капитал;
- г) хозяйствующие субъекты получают крупные иностранные кредиты и займы;
- д) ЦБ РФ не может самостоятельно устанавливать норму обязательного резервирования.

28. Основные статьи актива баланса Банка России — это:

- а) стоимость зданий, сооружений, коммуникационных сетей и оборудования;
- б) наличные деньги в обращении и официальные золотовалютные резервы;
- в) выданные кредиты и портфель ценных бумаг;
- г) полученные бюджетные трансферты;
- д) заимствования у международных финансовых институтов.

29. Если Банк России размещает на рынке собственные облигации, то эта мера ведет:

- а) к увеличению совокупного объема частных накоплений;
- б) уменьшению масштабов кредитования коммерческими банками;
- в) снижению процентных ставок на межбанковском кредитном рынке;
- г) увеличению предложения денег;
- д) снижению предложения денег.

30. Наиболее гибким инструментом денежно-кредитной политики, которым располагает Банк России, являются:

- а) процентные ставки по депозитам;
- б) процентные ставки по кредитам;
- в) валютные интервенции;
- г) норма обязательного резервирования;
- д) операции на открытом рынке.

31. Коммерческие банки все свои платежи:

- а) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах;
- б) не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах;
- в) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы;
- г) обязаны проводить иным способом.

32. Межбанковские платежи нельзя проводить:

- а) через корреспондентские счета в подразделениях ЦБ РФ;
- б) через клиринговые центры;

- в) через корреспондентские счета, открытые банками непосредственно друг у друга;
- г) через корреспондентские счета, открытые банками в третьем банке;
- д) нет верного ответа.

33. По способам получения окончательного расчета не бывает:

- а) брутто-платежей;
- б) нетто-платежей;
- в) валовых платежей;
- г) чистых платежей;
- д) нет верного ответа.

34. Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, если достаточность капитала становится ниже:

- а) 8%;
- б) 10%;
- в) 6%;
- г) 2%;
- д) нет верного ответа.

35. Служащие Банка России, занимающие должности, перечень которых утвержден советом директоров, не имеют права работать по совместительству, за исключением:

- а) научной деятельности;
- б) творческой деятельности;
- в) адвокатской деятельности;
- г) деятельности в различных банковских ассоциациях;
- д) преподавательской деятельности;
- е) верны пункты «а», «б», «г», «д»;
- ж) верны пункты «а», «б», «г».

36. В состав совета директоров Банка России входит:

- а) 12 человек;
- б) 16 человек;
- в) 21 человек;
- г) нет верного ответа.

37. Председатель Банка России назначается:

- а) бессрочно;
- б) на два года;
- в) на три года;
- г) на четыре года;
- д) нет верного ответа.

38. Организация, в отношении которой Банк России принял положительное решение о регистрации и выдаче ей банковской лицензии, должна собрать на накопительном счете 100% ее объявленного уставного капитала в течение:

- а) рабочей недели;
- б) месяца;
- в) трех месяцев;
- г) одного года;
- д) срока, не установленного законодательством;
- е) нет верного ответа.

39. В деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий право вмешиваться:

- а) имеет Государственная Дума;
- б) имеет Президент Российской Федерации;
- в) не имеет никто;
- г) имеет председатель Правительства Российской Федерации.

40. Банк России:

- а) может получать прибыль;
- б) не может получать прибыль;
- в) получение прибыли не является целью его деятельности;
- г) прлучение прибыли является одной из целей деятельности ЦБ РФ;
- д) верны «а» и «в»;
- е) верны «а» и «г».

Примерные темы для подготовки рефератов, презентаций, докладов

1. Роль, назначение и функции Центрального Банка РФ.
2. Денежно – кредитная политика Центрального банка.
3. Операции с государственными облигациями на рынке ценных бумаг.
4. Ставка ЦБ и её влияние на величину денежной массы.
5. Нормы обязательного резервирования и их назначение?
6. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
7. Классификация коммерческих банков.
8. Открытие, регистрация и ликвидация коммерческих банков.
9. Лицензирование деятельности коммерческих банков.
10. Организационная структура коммерческого банка.
11. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена.
12. Денежный мультипликатор.
13. Организация безналичных расчетов в банках.
14. Действующие формы безналичных расчетов между предприятиями и коммерческими банками.
15. Кассовые операции коммерческих банков.
16. Принципы банковского кредитования.
17. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.
18. Виды обеспечения возвратности банковских ссуд и кредитов.
19. Порядок кредитования юридических и физических лиц.
20. Виды кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
21. Доверительный (бланковый) кредит.
22. Контокоррентный кредит.
23. Вексельный кредит.
24. Кредит под гарантию.
25. Кредит под залог ценных бумаг.
26. Сущность ипотечного кредитования.
27. Лизинговых операций и их отличие от арендных отношений.
28. Потребительский кредит и его назначение.
29. Понятие валютных операций.
30. Операциям с курсовыми разницеми.
31. Обмен иностранной валюты и валютная позиция.
32. Международные операции по купле – продаже валюты.
33. Организация банковско-кредитной системы РФ.

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Центральный банк РФ (Банк России).
3. Сущность банка и правовые основы его построения.
4. Коммерческие банки в современной банковской системе.
5. Пассивные и активные операции банка и их характеристика.
6. Межбанковские операции по привлечению средств. Межбанковские кредиты.
7. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.
8. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Работа банка с проблемными кредитами.
9. Система кредитования юридических лиц.
10. Кредитование населения.
11. Система обеспечения возврата кредита.
12. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения.
13. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.
14. Валютные операции банка.
15. Кассовые операции коммерческого банка.
16. Современные способы банковского обслуживания.
17. Банковский процент и процентные вычисления.
18. Посреднические операции коммерческого банка.
19. Финансовые услуги коммерческих банков.
20. Основы и виды лизинга. Проблемы развития лизинга в России.
21. Развитие и регулирование трастовых операций.
22. Электронные системы платежей и расчетов.
23. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
24. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.
25. Формы и организация безналичных расчетов. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации.
26. Формы международных расчетов.
27. Баланс коммерческого банка: характеристика и содержание.
28. Оценочные показатели и их применение при определении надежности деятельности коммерческого банка.
29. Управление ликвидностью коммерческих банков. Нормативы ликвидности, порядок их расчета.
30. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.
31. Деятельность страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов.
32. Содержание, специфика и организация банковского маркетинга. Служба маркетинга и служба контроллинга в банке.
33. Банковский рынок. Конкуренция на банковском рынке.

34. Управление персоналом коммерческого банка.
35. Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
36. Внутрибанковский контроль и его виды. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.
37. Виды и значение банковской отчетности.
38. Центральные банки и основы их деятельности. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах
39. Функции и операции центральных банков.
40. Учетная (дисконтная) политика центральных банков.

Научно-исследовательская работа
Раздел 1. Основы банковского дела

Содержание самостоятельной работы:

а. Подготовить доклад-презентацию по теме «Зарождение современной банковской системы».

б. Современные банковские услуги на территории Курского региона (доклад-презентация).

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 3, 5, 9, 10, 14, 15, 21.

Нормативно-правовые акты - 1, 2, 3, 16.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 11, 12, 14, 15.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; В-1; В-2.

Формы контроля, оценочные средства: доклад, презентация.

Раздел 2, тема: Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Содержание самостоятельной работы:

Подготовить доклад-презентацию по теме «Виды банковских операций».

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 6, 7, 13, 21, 24.

Интернет-ресурс: 1, 2, 4, 5, 6, 8, 10, 11, 13, 15, 16.

Формируемые компетенции: ПК-11; ПК-24; ПК-25

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2.

Формы контроля, оценочные средства: доклад, презентация.

Раздел 3, тема: Депозитные услуги банков для организаций.

Содержание самостоятельной работы: Подготовка докладов на темы:

Подготовить доклад-презентацию по теме «Депозитная политика банка»

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 1, 2, 3, 4, 8, 10, 11, 12, 18, 20.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 5, 6, 7, 13, 23, 24, 25, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 11, 12, 14, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24; ПК-25; ПК-27

Образовательные результаты: 3-1; 3-7; 3-8; У-1; У; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля, оценочные средства: доклад с презентацией.

Раздел 4, тема: Банковское кредитование

Содержание самостоятельной работы:

1. Подготовить презентацию по теме «Оценка кредитоспособности заёмщика».

2. Подготовить доклад по теме «Цели кредитной деятельности банка»

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 19, 26.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4.

Формы контроля, оценочные средства: доклад, презентация.

Раздел 5, тема: Лизинговые и ипотечные операции

Содержание самостоятельной работы:

Подготовить доклад по теме «Финансовый лизинг».

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 21.

Нормативно-правовые акты – 2, 3, 8, 10, 11, 14, 15, 16, 17, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 14, 15, 16.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-25

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; 3-4; 3-5; 3-6; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3.

Формы контроля, оценочные средства: доклад.

Раздел 6, тема: Электронные новации в банковском бизнесе

Содержание самостоятельной работы:

а. Подготовить презентацию по теме «Самые масштабные взломы банковских систем».

б. Подготовить доклад-презентацию по теме «Виртуальные платежи»

Литература:

Основная – 1, 2.

Дополнительная – 2, 3, 4, 6, 8, 9, 11, 12, 18, 21.

Нормативно-правовые акты – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 13, 21, 25.

Интернет-ресурс: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14.

Формируемые компетенции: ОК-6; ОК-7; ОПК-1; ОПК-2; ПК-11; ПК-24

Образовательные результаты: 3-1; 3-2; 3-3; У-1; У-2; В-1; В-2; В-3; В-4

Формы контроля, оценочные средства: доклад, презентация.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Что такое банк?
2. Какие операции относятся к банковским?
3. Виды лицензий. Основания для отзыва лицензии.
4. Свойства банковских операций.
5. Нетрадиционные банковские операции.
6. Доходы и расходы банка.
7. Прибыль банка.
8. Виды рисков.
9. Ликвидность банка.
10. Пассивные операции.
11. Структура пассивов.
12. Собственные средства банка.
13. Фонды банка.
14. Заемные и привлеченные средства.
15. Депозитные операции: виды депозитов (вкладов).
16. Депозитная политика
17. Порядок осуществления безналичных расчетов.
18. Расчтено-кассовое обслуживание юридических лиц.
19. Управления пассивами.
20. Формы недепозитного привлечения ресурсов.
21. Межбанковский кредит.
22. Активные операции.
23. Структура активов.
24. Группы активов в зависимости от степени риска.
25. Классификация кредитов.
26. Ликвидность активов.
27. Наиболее доходные активные операции
28. Назначение налично-денежных операций.
29. Соблюдение кассовой дисциплины.
30. Прогноз по кассовым оборотам.
31. Факторы, влияющие на кредитную политику.
32. Объект кредита.
33. Виды обеспечения кредита, понятие залога.
34. Контокоррентный кредит.
35. Овердрафт.
36. Ипотечный кредит.
37. Ломбардный кредит.
38. Кредитоспособность заемщика.
39. Принципы кредитования.
40. Классификация кредитов.
41. Порядок выдачи кредита.
42. Порядок погашения кредита.
43. Кредитный договор.

44. Потребительский кредит.
45. Консорциальный кредит.
46. Межбанковские кредиты.
47. Ссуды под залог векселей.
48. Принципы учетной политики

Темы курсовых работ

1. Состав и структура банковской системы России.
2. Сущность банка, банковские операции.
3. Статус, задачи и принципы организации Банка России.
4. Центральный Банк Российской Федерации, как государственный регулятор денежного обращения.
5. Сущность и функции центрального банка РФ.
6. Строение банковской системы, функции, виды коммерческих банков.
7. Коммерческий банк, его организационная структура.
8. Организационно-правовые формы российских коммерческих банков.
9. Внутренняя организационная структура коммерческого банка.
10. Различные формы межхозяйственных расчетов.
11. Кассовые операции банков.
12. Виды и порядок осуществления отдельных банковских операций: расчетное, кассовое обслуживание, кредитование привлечение денежных средств во вклады и депозиты.
13. Виды и порядок осуществления отдельных банковских операций: факторинг, лизинг, ипотека.
14. Виды и порядок осуществления отдельных банковских операций: операции с ценными бумагами, валютные, депозитарные операции.
15. Операции коммерческих банков на валютном рынке.
16. Активные и пассивные операции, виды привлеченных и размещенных банком средств.
17. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт и перспективы ее развития.
18. Банковские ресурсы: собственный капитал кредитной организации.
19. Банковские ресурсы: привлеченные средства.
20. Банковские ресурсы: заемные средства.
21. Основные формы кредитования и формы обеспечения по кредитам.
22. Предоставление кредитов под различные виды обеспечения.
23. Банковское кредитование рыночного хозяйства.
24. Порядок выдачи целевых ссуд.
25. Перспективы развития кредитования реального сектора экономики.
26. Условия заключения договоров кредитной организации со своими клиентами.
27. Формы международных расчетов.
28. Коммерческие банки как агенты валютного контроля.
29. Дилерская и брокерская деятельность банков на рынке ценных бумаг.
30. Международные правила регулирования банковской деятельности.
31. Направления реформирования банковского сектора экономики России.

32. Виды банковских лицензий, порядок их получения и отзыва.
33. Финансовые результаты деятельности банка.
34. Ликвидность коммерческих банков и управление ею.
35. Основы банковского менеджмента и маркетинга.

ТЕМЫ ЭССЕ

1. Сравнительная характеристика банковских систем зарубежных стран.
2. Современные тенденции развития банковского сектора России (2015-2016 года).
3. Перспективы развития банковского сектора России (2015-2020 года).
4. Другие темы эссе могут быть предложены студентами по согласованию с преподавателем.

Кейс-задача

1. *Дайте письменные ответы.*

А) Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления.

Б) Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.

2. *Проанализируйте вопросы:*

- проблемы управления современным банком;
- развитие банковского законодательства в РФ;
- кадровый менеджмент в банке.

Анализ выполнить в виде письменного отчёта на 5-6 страниц

3. *Выполните задания по теме «Организационная структура коммерческого банка»*

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

4. *Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).*

1. Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком.
2. Все активные операции приносят доход банку.
3. Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.

4. Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
5. Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.
6. Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.
7. Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.
8. Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.
9. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
10. Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.
11. Инвестиции банка в ценные бумаги менее рисковы, чем инвестиции в кредиты.
12. Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.
13. Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.
14. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
15. Забалансовые операции не влияют на рисковость активов.
16. Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.
17. Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.
18. Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.
19. Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.
20. Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.
21. Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.
22. Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

5. Решите задачи.

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс.

руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

6. Оцените стратегию развития 3-5 крупных банков.

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

Собеседование – средство оценивания компетенции, 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.

Шкала оценки:

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, студент должен дать исчерпывающие обоснованные ответы на вопросы преподавателя;

- для получения оценки *«хорошо»*, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, студент должен дать обоснованные ответы на основные вопросы преподавателя, ответить на дополнительные и уточняющие вопросы;

- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, студент должен дать ответы на основные вопросы преподавателя, допускаются некоторые недостатки по полноте и содержанию ответа, ответить не менее, чем на 2/3 дополнительных и уточняющих вопросов.

Контрольная работа – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

Шкала оценки:

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, студент должен выполнить не менее 90% контрольных заданий;

- для получения оценки *«хорошо»*, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, студент должен выполнить от 80 до 89% контрольных заданий;

- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, студент должен выполнить от 70 до 79% контрольных заданий.

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, 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.

Шкала оценки:

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, реферат студента должен отвечать следующим требованиям: проблема раскрыта полностью, проведен анализ проблемы с использованием дополнительной литературы, информация последовательна

и логически связана, представленные выводы обоснованы, использовано более 5 профессиональных терминов; реферат представлен с использованием компьютерных технологий (Power Point и др.); отсутствуют ошибки в представляемой информации; ответы на уточняющие вопросы даны с приведением примеров и пояснений.

- для получения оценки **«хорошо»**, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, реферат студента должен отвечать следующим требованиям: проблема раскрыта; проведен анализ без привлечения дополнительной литературы; не все выводы сделаны или обоснованы; информация последовательна и логически связана; использовано более 2 профессиональных терминов; реферат представлен с использованием компьютерных технологий (Power Point и др.); допущено не более 2 ошибок в представляемой информации; ответы на уточняющие вопросы полные и/или частично полные.

- для получения оценки **«удовлетворительно»**, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, реферат студента должен отвечать следующим требованиям: проблема раскрыта не полностью; выводы не сделаны или не обоснованы; информация не систематизирована; использовано 1-2 профессиональных термина; реферат представлен без использования компьютерных технологий; допущены 3-4 ошибки в представляемой информации; ответы на элементарные уточняющие вопросы.

Тест - система стандартизированных заданий, предполагающая несколько вариантов ответа на поставленный вопрос.

- для получения оценки **«отлично»**, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, студент должен выполнить не менее 90% тестовых заданий;

- для получения оценки **«хорошо»**, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, студент должен выполнить от 80 до 89% тестовых заданий;

- для получения оценки **«удовлетворительно»**, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, студент должен выполнить от 70 до 79% тестовых заданий.

Доклад - подготовленное студентом самостоятельно публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной проблемы.

- для получения оценки **«отлично»**, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, доклад студент должен соответствовать следующим критериям: системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и научно-популярной литературой, рекомендованной к докладу преподавателем; письменная форма доклада (от руки); способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; способность докладчика привлечь внимание аудитории;

- для получения оценки **«хорошо»**, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, доклад студент должен соответствовать следующим

критериям: развернутость и глубина излагаемого материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; письменная форма доклада; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы; неспособность ответить на ряд вопросов аудитории;

- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, доклад студент должен соответствовать следующим критериям: правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта.

Презентация - набор слайдов и спецэффектов (слайд-шоу), а также раздаточный материал для аудитории, хранящийся в одном файле, предназначена для сообщения нужной информации об объекте в удобной для получателя форме.

Шкала оценки:

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: количество слайдов соответствует содержанию и продолжительности выступления (для 10-минутного выступления рекомендуется использовать не более 12 слайдов); презентация содержит ценную, полную, понятную информацию по теме проекта; текст на слайде представляет собой опорный конспект; иллюстрации хорошего качества помогают наиболее полно раскрыть тему, не отвлекают от содержания; используются графики, схемы, таблицы; текст презентации читается легко; презентация не перегружена эффектами; выступающий свободно владеет содержанием; электронная презентация служит иллюстрацией к выступлению, но не заменяет его;

- для получения оценки *«хорошо»*, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: количество слайдов немного не соответствует продолжительности выступления (для 10-минутного выступления рекомендуется использовать не более 12 слайдов); презентация содержит ценную, полную, понятную информацию по теме проекта; текст на слайде представляет собой опорный конспект; иллюстрации хорошего качества помогают наиболее полно раскрыть тему, не отвлекают от содержания; используются графики, схемы, таблицы; текст презентации читается легко; презентация не перегружена эффектами; присутствуют ошибки в оформлении слайдов и подаче информации; выступающий владеет содержанием; электронная презентация служит иллюстрацией к выступлению, но не заменяет его;

- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: количество слайдов не соответствует содержанию и/или продолжительности выступления; презентация содержит

ценную, полную, понятную информацию по теме проекта; текст на слайде представляет собой текст выступления; присутствуют ошибки в оформлении слайдов и подаче информации; выступающий свободно владеет содержанием; электронная презентация заменяет выступление.

Эссе - Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

- для получения оценки **«отлично»**, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: текст работы должен соответствовать ряду технических требований: мысли автора по проблеме излагаются в форме кратких тезисов; тезисы подкреплены доказательствами (фактами, явлениями общественной жизни, событиями, жизненными ситуациями и жизненным опытом, научными доказательствами, ссылками на мнение ученых и др.); эссе студента имеет прослеживаемую структуру; вступление и заключение фокусируют внимание на проблеме (во вступлении она ставится, в заключении – резюмируется); работа отличается эмоциональностью, экспрессивностью, художественностью; текст работы должен соответствовать ряду технических требований: объем работы – не более 2-х страниц; шрифт – Times New Roman, размер – 12; междустрочный интервал – одинарный; поля страницы – по 2 см с каждой стороны; ориентация страницы – книжная;

- для получения оценки **«хорошо»**, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: мысли автора по проблеме излагаются в форме кратких тезисов; большинство тезисов подкреплены доказательствами (фактами, явлениями общественной жизни, событиями, жизненными ситуациями и жизненным опытом, научными доказательствами, ссылками на мнение ученых и др.); эссе студента имеет прослеживаемую структуру; вступление и заключение фокусируют внимание на проблеме (во вступлении она ставится, в заключении – резюмируется); работе не достает эмоциональности, экспрессивности, художественности; текст работы должен соответствовать ряду технических требований: объем работы – не более 2-х страниц; шрифт – Times New Roman, размер – 12; междустрочный интервал – одинарный; поля страницы – по 2 см с каждой стороны; ориентация страницы – книжная;

- для получения оценки **«удовлетворительно»**, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: мысли автора по проблеме излагаются в форме развернутых предложений, большинство из которых не подкреплены доказательствами (фактами, явлениями общественной жизни, событиями, жизненными ситуациями и жизненным опытом, научными доказательствами, ссылками на мнение ученых и др.); работе не достает эмоциональности, экс-

прессивности, художественности; текст работы не соответствует ряду техническим требованиям.

Деловая / ролевая игра

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, деятельность студента должно отвечать следующим требованиям: высокий уровень креативной активности; поставленная задача выполнена полностью, проявление лидерских качеств, проведен анализ проблемы с предложенным правильным вариантом ее решения, действия последовательны и логически связаны; представленные выводы обоснованы;
- для получения оценки *«хорошо»*, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, деятельность студента должно отвечать следующим требованиям: средний уровень креативной активности, поставленная задача выполнена полностью, лидерские качества были проявлены незначительно, проведен анализ проблемы с предложенным правильным вариантом ее решения, однако действия не всегда последовательны и логически связаны; допущено не более 2 ошибок в представляемой информации; ответы на уточняющие вопросы полные и/или частично полные;
- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, деятельность студента должно отвечать следующим требованиям: низкий уровень креативной активности, поставленная задача не выполнена полностью, лидерские качества не были проявлены, действия не всегда последовательны и логически связаны; выводы не сделаны или не обоснованы; даны ответы на элементарные уточняющие вопросы.

Кейс-измерители - основаны на использовании проблемных заданий, в котором обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, содержащую в себе необходимую, но неполную информацию для решения заданной проблемы

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: правильные, исчерпывающие, конкретные ответы на все поставленные в контрольной работе вопросы; хорошее владение терминологией; отсутствие принципиальных ошибок в ответах;
- для получения оценки *«хорошо»*, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: безукоризненные ответы на вопросы при наличии одного неправильного ответа или при отсутствии ответа на один вопрос; грубые неточности и ошибки в каком-то одном ответе; наличие одного двусмысленного или предельно обобщенного ответа на вопрос;

- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: наличие в ответах более двух принципиальных ошибок; поверхностный характер информации в ответе; несоответствие информации ответов постановке вопросов; неконкретность, двусмысленность ряда ответов на вопросы.

Курсовая работа - самостоятельная научно-исследовательская работа студентов, выполняемая под руководством научного руководителя и соответствующая установленным требованиям.

- для получения оценки *«отлично»*, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: курсовая работа выполнена самостоятельно, имеет научно-практический характер, содержит элементы новизны; выполненная работа отличается знанием теоретического материала по рассматриваемой проблеме, анализом и аргументацией выводов; оформление работы отвечает поставленным требованиям; во время защиты материал излагается грамотно, логично, последовательно с использованием современных компьютерных средств; во время защиты студент продемонстрировал умение кратко и доступно представить результаты исследования, адекватно ответить на поставленные вопросы.

- для получения оценки *«хорошо»*, соответствующей базовому уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: курсовая работа выполнена самостоятельно, имеет научно-практический характер, содержит элементы новизны; студент продемонстрировал знание теоретического материала по рассматриваемой проблеме, однако умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщения и выводы вызывают у него затруднения; имеются недочеты в оформлении курсовой работы; во время защиты материал не всегда излагался логично и последовательно; во время защиты студент использовал современные компьютерные средства и продемонстрировал умение кратко и доступно представить результаты исследования, однако затруднялся отвечать на поставленные вопросы.

- для получения оценки *«удовлетворительно»*, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, работа студента должна соответствовать следующим критериям: курсовая работа не содержит элементы новизны; студент не в полной мере владеет теоретическим материалом по рассматриваемой проблеме, умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщения и выводы вызывают у него затруднения; имеются недочеты в оформлении курсовой работы; во время защиты материал не всегда излагается логично и последовательно; во время защиты студент использовал современные компьютерные средства, но затруднялся в представлении результатов исследования и ответах на поставленные вопросы.

Средства промежуточного контроля согласно учебному плану

Экзамен – Процедура, проводимая по установленным правилам для оценки знаний студента по учебному предмету (дисциплине).

Шкала оценки:

- для получения оценки **«отлично»**, соответствующей повышенному уровню освоения компетенций, студент должен продемонстрировать всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоить основную и быть знакомым с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Также студент должен усвоить взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, продемонстрировать творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

- для получения оценки **«хорошо»**, соответствующей базовому уровню освоения компетенций студент должен продемонстрировать полное знание учебно-программного материала, успешно выполнить предусмотренные в программе задания, усвоить основную литературу, рекомендованную в программе. Также студент должен продемонстрировать систематический характер знаний по дисциплине и быть способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

- для получения оценки **«удовлетворительно»**, соответствующей минимальному уровню освоения компетенций, студент должен продемонстрировать знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, выполнить задания, предусмотренные программой, быть знакомым с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.