

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФГБОУ ВО «ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

УТВЕРЖДАЮ

И.о. проректора по учебной работе

\_\_\_\_\_ Ф.Д. Кодзоева

« 30 » июня 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.О.12 «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

Направление подготовки **09.03.02 Информационные системы и технологии**

Профиль: ***«Банковские информационные системы и технологии»***

Квалификация выпускника – ***бакалавр***

Форма обучения: ***очная***

Магас, 2022

## 1. Цели освоения дисциплины

*Целями освоения дисциплины являются:*

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

*Для дисциплин, формирующих профессиональные компетенции:* Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

- 08.007 Специалист казначейства банка:  
ОТФ - Проведение казначейством банка операций на денежном рынке:  
ТФ - В/04.6 Доверительное управление казначейством банка средствами клиентов на денежном рынке;  
ОТФ- Проведение казначейством банка торговых операций на фондовом рынке : ТФ - С/01.6 Проведение казначейских операций банка по управлению торговым портфелем банка на фондовом рынке.
- 08.025 Специалист по оценочной деятельности:  
ОТФ - Определение стоимостей объектов I категории сложности:  
ТФ В/03.6 Определение стоимостей организаций.
- 08.007 Специалист казначейства банка:  
ОТФ - Формирование лимитного поля для проведения операций на денежном и фондовом рынках казначейством банка: ТФ - А/01.6 Проведение казначейских операций по расширению круга контрагентов: банков и организаций; ОТФ- Проведение казначейством банка операций на денежном рынке: ТФ - В/02.6 Работа казначейства банка на рынке межбанковских кредитов и депозитов.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

«Банковское дело» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Б1.В.ОД.2

Изучение дисциплины «Банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин (Микро- и Макроэкономика; Деньги, кредит, банки; Финансы; Бухгалтерский учет и анализ).

Дисциплина является основой для изучения последующих предметов: Финансовые рынки, Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, Финансовый анализ в банке, Инспектирование и аудит в банках, Финансовое право.

Дисциплина изучается на 6 семестре.

### 3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Банковское дело».

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПК-3.	Способен используя источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<b>ПК - 3.1.</b> Выбирает адекватные целям и задачам анализа источники экономической информации.	<b>Знать:</b> информационную базу экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. <b>Уметь:</b> проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. <b>Владеть:</b> современными и разнообразными инструментами и методами сбора и анализа и обработки информации с учетом отраслевых и региональных особенностей деятельности хозяйствующих субъектов.
		<b>ПК – 3.2.</b> Осуществляет поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью.	<b>Знать:</b> систему показателей, позволяющую оценить результаты экономического развития предприятия. <b>Уметь:</b> использовать источники экономической, социальной и управленческой информации. <b>Владеть:</b> основными навыками культуры мышления, готовностью к анализу, обобщению актуальной информации фактов, теоретических положений.
		<b>ПК – 3.3.</b> Интерпретирует динамику систем экономических и социально-экономических показателей.	<b>Знать:</b> способы сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. <b>Уметь:</b> собрать, выбрать из общего объема и использовать различную экономическую и финансовую информацию для расчета экономических и социально-экономических

			показателей. <b>Владеть:</b> практическими навыками сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
		<b>ПК - 3.4.</b> Применяет методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций.	<b>Знать:</b> методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций. <b>Уметь:</b> собрать экономическую и финансовую информацию для выявления значимых социально-экономических тенденций. <b>Владеть:</b> практическими навыками сбора и анализа данных для выявления значимых социально-экономических тенденций.
		<b>ПК - 3.5.</b> Применяет на практике методы и методики экономического и финансового анализа.	<b>Знать:</b> методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций. <b>Уметь:</b> собрать экономическую и финансовую информацию для выявления значимых социально-экономических тенденций. <b>Владеть:</b> практическими навыками сбора и анализа данных для выявления значимых социально-экономических тенденций.
<b>ПК-12</b>	<b>Способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям.</b>	<b>ПК-12.1</b> проводит межбанковские расчеты;	<b>Знать:</b> банковскую терминологию, теоретические основы межбанковских расчетов; законодательную базу, регулирующую деятельность коммерческих банков. <b>Уметь:</b> проводить межбанковские расчеты. <b>Владеть:</b> навыками проведения межбанковских расчетов.

		<b>ПК-12.2 анализирует проведенные расчеты по экспортно-импортным операциям;</b>	<b>Знать:</b> основы проведения отдельных банковских операций, виды расчетов по экспортно-импортным операциям. <b>Уметь:</b> применять правила осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям. <b>Владеть:</b> навыками анализа проведенных расчетов по экспортно-импортным операциям.
		<b>ПК-12.3 проводит анализ по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;</b>	<b>Знать:</b> основы анализа по расчетно-кассовому обслуживанию. <b>Уметь:</b> осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов. <b>Владеть:</b> навыками анализа по расчетно-кассовому обслуживанию.
<b>ПК-13</b>	<b>Способен оценивать кредитоспособен клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.</b>	<b>ПК-13.1 оформляет выдачу кредитов.</b>	<b>Знать:</b> цели и задачи современного российского рыночного кредитования; - оформление и выдачу кредитов. <b>Уметь:</b> оформлять выдачу кредитов. <b>Владеть:</b> различными формами выдачи кредитов.
		<b>ПК-13.2 анализирует выданные кредиты и кредитоспособность клиентов.</b>	<b>Знать:</b> способы оценки кредитоспособности клиентов. <b>Уметь:</b> проводить анализ выданных кредитов и оценки кредитоспособности клиентов. <b>Владеть:</b> навыками кредитного мониторинга.

## Структура и содержание дисциплины (модуля) Банковское дело

### 4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)							
			Контактная работа					Самостоятельная работа			Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных работ	курсовая работа (проект)др.	
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену								Другие виды самостоятельной работы
1	Правовые и организационные основы деятельности кредитных организаций	6	10	6	4			10				+				+		
2	Пассивные операции коммерческого банка	6	12	6	6			10				+				+		
3	Активные операции коммерческого банка	6	12	6	6			15				+			+	+		
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	6	8	4	4			10				+		+		+		
5	Ликвидность коммерческого банка,	6	8	4	4			10				+	+			+		
6	Организация кредитования банками юридических и	6	8	4	4			10				+				+		+
7	Расчетно-платежные и кассовые операции	6	8	4	4			10				+		+		+		+
8	Банковское регулирование и надзор	6	4	2	2			9				+			+	+		+
	Курсовая работа(проект)																	+
	Подготовка к экзамену																	
	Общая трудоемкость, в часах											Промежуточная аттестация						
												Форма						
												Зачет						
												Зачет с оценкой						
												Экзамен						
																		27

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Правовые и организационные основы деятельности коммерческих банков	<p>Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Банковские операции и сделки; классификация банковских операций. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.</p> <p>Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.</p> <p>Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.</p> <p>Организационные основы банковской деятельности.</p>
2	Пассивные операции коммерческого банка	<p>Содержание пассивных операций банков и их виды. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств. Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета. Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.</p> <p>Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.</p>
3	Активные операции коммерческого банка	<p>Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.</p> <p>Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.</p> <p>Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.</p> <p>Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.</p>
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<p>Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Факторы, определяющие объем доходов банка. Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковскими операциями. Стабильные и нестабильные источники дохода.</p> <p>Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Факторы, определяющие объем расходов банка.</p> <p>Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.</p> <p>Модели формирования прибыли коммерческого банка. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Возможность использования для оценки уровня прибыльности российских банков, принципиальных подходов по американской системе «КЭМЕЛ». Методы управления рентабельностью банка.</p>
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка». Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.</p>

		<p>Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.</p> <p>Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.</p> <p>Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.</p>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	<p>Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.</p> <p>Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.</p> <p>Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.</p> <p>Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.</p> <p>Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.</p>
		<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования.</p>
7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	<p>Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.</p> <p>Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p>

		Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России.
8	Банковское регулирование и надзор.	<p>Основные функции Банка России в сфере банковского регулирования и надзора. Структура надзорного блока Банка России и его взаимодействие с другими регулирующими органами. Современная система банковского регулирования и надзора.</p> <p>Элементы банковского надзора и их роль в обеспечении стабильности банковской системы.</p> <p>Полномочия Банка России для проведения банковского регулирования и надзора.</p>

### **Темы практических/семинарских занятий**

1.	Правовые и организационные основы деятельности коммерческих банков	<p>1. Понятие, цели и виды банковской деятельности.</p> <p>2. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков.</p> <p>3. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков.</p> <p>4. Организационная основа деятельности коммерческих банков.</p>
2	Пассивные операции коммерческого банка	<p>1. Сущность и структура ресурсов коммерческого банка.</p> <p>2. Собственные средства банка: понятия, источники формирования.</p> <p>3. Собственный капитал банка: понятие, состав, порядок определения.</p> <p>4. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.</p>
3	Активные операции коммерческого банка	<p>1. Структура и состав активов, их краткая характеристика.</p> <p>2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения риска и ликвидности.</p> <p>3. Качество активов и их рейтинговая оценка.</p> <p>4. Особенности оценки качества активов в России.</p>
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<p>1. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными направлениями банковского бизнеса.</p> <p>2. Доходы банка: классификация и характеристика.</p> <p>3. Классификация и характеристика расходов банка.</p> <p>4. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.</p> <p>5. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка.</p>
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	<p>1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка.</p> <p>2. Платежеспособность банка. Факторы, вызывающие банкротство.</p> <p>3. Характеристика системы экономических нормативов для регулирования ликвидности российских коммерческих банков: показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.</p> <p>4. Развитие методов управления ликвидностью банков в России.</p>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	<p>1. Система кредитования и ее особенности на современном этапе.</p> <p>2. Условия и объекты кредитования.</p> <p>3. Методы кредитования.</p> <p>4. Этапы кредитного процесса.</p> <p>5. Документация, представляемая банку клиентами для получения кредита.</p> <p>6. Процедура рассмотрения кредитной заявки.</p>

7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	1. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций 2. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике 3. Формы безналичных расчетов в РФ 4. Кассовые операции коммерческих банков
8	Банковское регулирование и надзор	1. Необходимость и задачи банковского регулирования 2. Этапы проведения банковского надзора. 3. Формы банковского надзора. 4. Базельские стандарты в России

## 5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики финансового менеджмента. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик.

### *Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине*

№	Семестр	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол-во аудит. часов
1	6	Тема 1. Правовые и организационные основы деятельности коммерческих банков	Подготовка и проведение презентации. Анализ банковского рынка.	2
2		Тема 2. Пассивные операции коммерческого банка	Оценка депозитных операций конкретных банков. Расчет доходности по вкладам.	4
3		Тема 3. Активные операции коммерческого банка	Разбор конкретных ситуаций. Анализ кредитной активности. Расчет процентного дохода.	4

4		Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Решение задач. Анализ прибыльности ведущих банков РФ.	2
5		Тема 5. Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	Круглый стол «Безналичные расчеты. Финансовая безопасность.»	2
6		Тема 8. Банковское регулирование и надзор.	Разбор ДКП на очередной год.	2
		Итого аудиторных часов		18

#### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

*Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося* полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО):

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР):

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

рефераты (ПР-4),

Таблица 6.1.

*Содержание, формы и методы контроля, показатели и критерии оценки  
самостоятельной работы*

№ п/п	Раздел дисциплины	Труд оём- кост ь в часа х	Вид работы	Форма кон троля	Источники
Модуль 1. Экономические основы деятельности коммерческого банка					
1	Правовые и организационные основы деятельности коммерческих банков	10	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить гл. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»	УО-1 ПР-1 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p> <p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. В.А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: издательство Юрайт, 2014. — 623с. — серия: Бакалавр. базовый курс.</p> <p>5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 604с. — Серия бакалавр.</p> <p>6. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. — М.: КНОРУС, 2017. — 800с.</p>
2	Пассивные операции коммерческого банка и его ресур- сы	10	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить структуру собственных ресурсов банка.	УО-1 ПР-2 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p> <p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования /</p>

					<p>Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с.</p> <p>5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 604с. — Серия бакалавр.</p> <p>6. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. — М.: КНОРУС, 2017. — 800с.</p>
3	Активы и активные операции коммерческого банка	15	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить структуру активов банка.	УО-1 ПР-2	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p> <p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.:</p>

					<p>Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.</p> <p>5. Банковские операции: учебник для бакалавров/ О.М.Маркова и др. - Издательство Юрайт, 2015. – 537с. – Серия: Бакалавр.</p>
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	10	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу.	УО-1 ПР-1 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p> <p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.</p> <p>5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.</p> <p>6. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. – 800с.</p>
5	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	10	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Ознакомиться с Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных	УО-2 ПР-1 ПР-2	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p>

			нормативах банков" (с изменениями и дополнениями). Гл. 3. Нормативы ликвидности банка		<p>3. Банковское дело: учебник для бакалавров/Т.М.Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 332с. – Серия: Бакалавр.</p> <p>4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.</p> <p>5. Банковские операции: учебник для бакалавров/ О.М.Маркова и др. - Издательство Юрайт, 2015. – 537с. – Серия: Бакалавр.</p>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	10	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить методы оценки кредитоспособности физ. лиц в зарубежных странах.	УО-1 ПР-2 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p> <p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. В.А. Боровковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: издательство Юрайт, 2014. – 623с. – серия: Бакалавр. базовый курс.</p> <p>5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.</p> <p>6. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. – М.: КНОРУС, 2016. – 800с.</p> <p>7. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С.</p>

					<p>Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.</p> <p>8. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой — М.: Магистр, 2017. – 592 с.</p> <p>9. Деньги, кредит, банки/Под ред.Лаврушина О.И.-М.: КноРус, 2016 г.</p>
7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	10	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу	УО-1 ПР-1 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p> <p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.</p> <p>5. Банковские операции: учебник для бакалавров/ О.М.Маркова и др. - Издательство Юрайт, 2017. – 537с. – Серия: Бакалавр.</p> <p>6. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой — М.: Магситр, 2017. – 592 с.</p>
8	Банковское регулирование и надзор	9	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу	УО-1 ПР-2	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p>

					<p>3. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433325">https://urait.ru/bcode/433325</a></p> <p>4. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. В.А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: издательство Юрайт, 2014. — 623с. — серия: Бакалавр. базовый курс.</p> <p>5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 604с. — Серия бакалавр.</p> <p>6. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. — М.: КНОРУС, 2017. — 800с.</p>
	ИТОГО	83			

### ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1. Что такое кредитная организация?
2. Что такое банк?
3. Что такое банк коммерческий?
4. Что представляет собой банковская деятельность?
5. Что такое небанковская кредитная организация?
6. Чем отличается коммерческий банк от других кредитных организаций?
7. Какие денежные операции (сделки) вправе выполнять:
8. а) только банки?
9. б) только кредитные организации (банки и кредитные организации, не являющиеся банками)?
10. Чем отличаются кредитные организации от других коммерческих структур?
11. По каким признакам (критериям) и на какие виды (группы) классифицируются банки?
12. Какие виды коммерческих банков существуют в современной России?
13. В чем состоит роль банков в экономике?
14. Как определяется понятие «банковская система»?
15. Какие элементы включает в себя банковская система России?
16. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?
17. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?

18. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?
19. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?
20. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?
21. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
22. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать действовать новый банк?
23. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?
24. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?
25. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
26. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
27. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
28. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
29. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?
30. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
31. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
32. Что такое деньги наличные и безналичные?
33. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?
34. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
35. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
36. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
37. Что такое беспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
38. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?
39. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?
40. В чем состоит содержание банковского клиринга и как он организован?
41. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?
42. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?
43. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?
44. Как принято разделять кредиты по срочности?
45. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?
46. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?
47. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?
48. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?
49. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?
50. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?
51. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?

52. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?
53. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?
54. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?
55. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?
56. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?
57. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?
58. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?
59. Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?
60. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?
61. Каковы источники возврата кредитов?
62. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?
63. Что такое рынок межбанковских кредитов, кто и по каким правилам на нем действует?
64. Какова роль Центрального банка на межбанковском рынке?
65. Что относится к доходам банка?
66. Что относится к расходам банка?
67. Как формируется прибыль банка?
68. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
69. Как измеряется эффективность работы банка?
70. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
71. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?
72. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?
73. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?
74. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?
75. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?
76. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

## **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ**

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
3. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
4. Направления реструктуризации банковской системы России.
5. Принципы построения, элементы, перспективы развития банковской системы.
6. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.
7. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
8. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.
9. Виды кредитных учреждений.
10. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.

11. История банковского дела.
12. Эволюция банковского дела в России.
13. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
14. Правовые основы банковской деятельности в России.
15. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
16. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
17. Банковские холдинги и банки в финансово-промышленных группах (ФПГ).
18. Транснациональные банки.
19. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
20. Конкуренция в банковском деле.
21. Процесс создания коммерческого банка.
22. Характеристика работы банков с клиентами.
23. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
24. Иностранные банки на российском финансовом рынке.
25. Банковская безопасность: экономические аспекты.
26. Банкротство и санация банков.
27. Основы банковского ценообразования.
28. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
29. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
30. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
31. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
32. Теория и практика защиты банковских вкладчиков (российский и зарубежный опыт).
33. Формы и методы привлечения денежных сбережений в современной России.
34. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения.
35. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы.
36. Проблемные банки: характеристика и управление.
37. Пластиковые карточки в системе безналичных расчетов.
38. Электронные банковские услуги: внедрение и основные проблемы.
39. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.
40. Специфика профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
41. Характеристика валютной системы России.
42. Операции банков с драгоценными металлами.
43. Гарантия, консалтинг и иные банковские сделки.
44. Исторический опыт и современная практика развития вексельного обращения.
45. Интеграция банковского и промышленного капитала в ходе структурной перестройки экономики России.
46. Секьюритизация банковской деятельности.
47. Кредитование малого бизнеса по программе ЕБРР.
48. Российские и международные стандарты банковского капитала.
49. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.
50. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.
51. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.
52. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.
53. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения возвратности кредита.
54. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита.
55. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление.
56. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками.

57. Цессия как форма обеспечения возвратности кредита, ее правовая структура и виды.
58. Факторинговые операции российских банков.
59. Характеристика деятельности современных факторинговых фирм (небанковского типа).
60. Законодательные основы проведения факторинговых операций в России.
61. Форфейтинг: история возникновения и современная практика.
62. Законодательные основы проведения лизинговых операций в России.
63. Перспективы развития лизинга в России.
64. Характеристика современного российского законодательства. Регламентирующего проведение валютных операций.
65. Операции банков с наличной иностранной валютой.
66. Валютные риски и их виды. Методы регулирования.
67. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
68. Характеристика вексельных программ, созданных российскими банками.
69. Роль банковских инвестиций в развитии экономики России.
70. Понятие банковского портфеля ценных бумаг и оптимизация его структуры.
71. Управление портфелем ценных бумаг. Системы мониторинга портфеля.
72. Взаимоотношения международных финансовых институтов с российскими банками (МВФ, ЕБРР, Международная Финансовая Корпорация, Банк Международных расчетов, Европейский Центральный Банк).

#### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Законодательная основа и организационные принципы банковской системы Российской Федерации.
2. ЦБ РФ и основы его деятельности
3. Экономическая сущность и принципы деятельности банка.
4. Реорганизация КБ и прекращение их деятельности.
5. Регистрация кредитных организаций.
6. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
7. Ликвидация КО.
8. Организационная структура коммерческих банков.
9. Функции банков.
10. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
11. Назначение и функции собственного капитала
12. Операции по формированию собственных ресурсов
13. Депозитные и недепозитные операции
14. Депозиты до востребования
15. Срочные депозиты
16. Классификация депозитов
17. Состав и структура банковских активов
18. Классификация активов по экономическому содержанию
19. Классификация активов по уровню ликвидности и по рискам
20. Классификация активов по видам
21. Понятие качества активов
22. Показатели качества активов
23. Способы выдачи и погашения кредитов
24. Доходы КБ
25. Расходы КБ
26. Процентная маржа
27. Формирование и использование прибыли
28. Показатели рентабельности
29. Понятие ликвидности банка
30. Оценка ликвидности КО

31. Мероприятия по управлению ликвидностью
32. Расчетное обслуживание клиентов банка
33. Виды счетов, очередность платежей
34. Организация безналичных расчетов
35. Расчеты пластиковыми картами
36. Клиринговые расчеты
37. Система межбанковских расчетов
38. Кассовые операции банков
39. Прогнозирование кассовых оборотов банка
40. Прием и выдача денег из кассы
41. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд
42. Порядок и способы предоставления денежных средств клиентам банка
43. Этапы кредитного процесса
44. Оценка кредитоспособности заемщика
45. Оформление кредитного договора и выдача ссуды
46. Кредитный мониторинг
47. Форфейтинговые и факторинговые операции
48. Ипотечное кредитование
49. Лизинговые операции и их характеристика
50. Кредиты Банка России

**Примеры заданий промежуточной аттестации, рубежного и текущего контроля, взятые из фонда оценочных средств данной учебной дисциплины.**

### ***Тесты***

**1. Что не соответствует характеристикам современных денежных систем?**

- a) отмена официального золотого стандарта;
- b) переход к неразменным на золото деньгам;
- c) преобладание безналичного оборота;
- d) ослабление государственного регулирования денежного обращения.

**2. Расчеты по инкассо включают расчеты с использованием:**

- a) платежных требований;
- b) платежных поручений;
- c) инкассовых поручений;
- d) аккредитивов.

**3. В соответствии с Положением «О безналичных расчетах в Российской Федерации» не является самостоятельной формой безналичных расчетов:**

- a) расчеты платежными требованиями;
- b) расчеты платежными поручениями;
- c) расчеты чеками;
- d) расчеты по инкассо.

**4. Срок действия платежного поручения составляет:**

- a) 10 дней, не считая дня его выписки;
- b) 10 дней, включая день его выписки;
- c) 3 дня, не считая дня его выписки;
- d) 3 дня, включая день его выписки.

## 5. Что означает процедура авторизации при осуществлении расчетов по пластиковым картам?

- а) получение согласия плательщика на осуществление платежа;
- б) проверка права собственности плательщика на пластиковую карту;
- с) получение разрешения на осуществление платежа от банка эмитировавшего карту;
- д) проверка пластиковой карты на предмет блокировки.

**Задача 1.** Клиент открыл в банке вклад: в сумме 15000 руб. на три месяца под 3% годовых; в сумме 25 000 руб. под 4,5% годовых на девять месяцев; в сумме 255 000 руб. на десять месяцев под 10% годовых. Требуется определить общую сумму денег, которую получит клиент по окончании срока действия договора о вкладе.

**Задание.** Подобрать соответствующим терминам определения.

1. Товарные деньги	А	Накопление населением денег путем изъятия их из обращения
2. Платежная система	Б	Разменная неполноценная металлическая монета, номинальная стоимость которой превышает стоимость содержащегося в ней металла и расходы на её чеканку.
3. Билонная монета	В	Утрата золотом функций денег
4. Демонетизация	Г	Совокупность действий и связанных с ними компьютерных сетей, используемых для проведения финансовых операций.
5. Тезаврация	Д	Товар, используемый как средство обмена и в то же время продаваемый и покупаемый, как обыкновенный товар.

Весь перечень оценочных средств, приводимых в рабочей программе, представлен в фонде оценочных средств по данной дисциплине.

## 7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) Банковское дело

### 7.1. Учебная литература:

- 1) Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>
- 2) Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. В.А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: издательство Юрайт, 2014. — 623с. — серия: Бакалавр. базовый курс.
- 3) Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 604с. — Серия бакалавр.
- 4) Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. — М.: КНОРУС, 2017. — 800с. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой — М.: Магистр, 2017. — 592 с.
- 5) Деньги, кредит, банки/Под ред.Лаврушина О.И.-М.: КноРус, 2016 г.

## **7.2. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Сберегательного банка России – <http://www.sbrf.ru>
3. Портал о банковском бизнесе «Банкир.ру» – <http://www.cbr.ru>
4. Общественно-экономический сервер «Открытая экономика» – <http://opec.ru>
5. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – <http://www.rbc>
6. Бизнес-журнал – <http://www.business-magazine.ru>
7. Журнал «Эксперт» – <http://www.expert.ru>
8. Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» -. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

## **7.3. Материально-техническое обеспечение**

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения: столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствии с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО учитываются образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа\_2020 г. № 954

Программу составила:

1. Инаркиева М.С., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»  
(Ф.И.О., должность, подпись)

Программа одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол № 10 от « 20 » июня 2022 года

Программа одобрена Учебно-методическим советом факультета экономики и управления протокол № 10 от « 21 » июня 2022 года

Программа рассмотрена на заседании Учебно-методического совета университета протокол № 10 от « 29 » июня 2022 г.

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой