

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
З.О.Батыгов
(подпись, расшифровка подписи)

25.05.2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ОД.22 БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

Академического бакалавриата
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

44.03.05 «Педагогическое образование»
(код и наименование направления подготовки/специальности)

«Технологическое образование», «Экономика»
(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

МАГАС, 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП.....	4
3. Место дисциплины в структуре ОПОП.....	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах).....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	7
5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	7
5.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).....	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации для обучающихся по дисциплине.....	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	14
а) основная учебная литература.....	14
б) дополнительная учебная литература	14
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), необходимых для освоения дисциплины.....	15
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	15
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	22
12. Описание материально- технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	23
13. Иные сведения и (или) материалы.	
13.1. Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки.....	23
Приложение (Фонд оценочных средств).....	26

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной 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.

Цель реализуется через задачи дисциплины

в области обучения:

- 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.

в области воспитания:

- развитие творческих способностей, социальной адаптации, коммуникативности, настойчивости в достижении цели;
- формирование профессионального специалиста в области управления финансовой деятельностью бизнеса, несущего ответственность за принимаемые решения.

в области развития:

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП

В результате освоения образовательной обучающийся должен овладеть

следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2	Способность использовать современные методы и технологии обучения и диагностики	<p>знать: сущность современных методов, технологий обучения, методов диагностирования достижений обучающихся; виды и формы диагностики достижений учащихся; способы фиксации динамики достижений учащихся; принципы отбора технологического обеспечения образовательного процесса</p> <p>уметь: осуществлять диагностику достижений обучающихся; выделять критерии оценивания учебных достижений учащихся; создавать условия для рефлексии учащимся результатов работы; применять информационные технологии и специализированное программное обеспечение для решения практических задач оценивания учебных достижений</p> <p>владеть: современными приемами диагностирования и оценивания достижений обучающихся; основными способами фиксации динамики достижений учащихся; навыками комплексного использования методов обучения</p>
ПК-10	Способность проектировать траектории своего профессионального роста и личностного развития	<p>знать: профессионально-значимые качества личности.</p> <p>уметь: системно анализировать и выбирать образовательные концепции.</p> <p>владеть: способами и приемами организации управления учебной деятельностью в учебно-воспитательном процессе.</p>

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ОД.22 «Банки и банковское дело» относится к базовой части обязательных дисциплин блока ОПОП по направлению подготовки бакалавра 44.03.05 «Педагогическое образование».

Изучение дисциплины «Банки и банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Мировая экономика» и «Экономическая теория». Студент должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщения и интерпретации полученной информации, четкого изложения своей точки зрения, работы в команде.

Сформированные компетенции в рамках данной дисциплины служат основой для последующего изучения экономических дисциплин: «Рынок ценных бумаг», «Основы предпринимательской деятельности».

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетные единицы (з.е.), 72 академических часа.

Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

№	Объем дисциплины	Всего часов	
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1.	Общая трудоемкость дисциплины	72	72
2.	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	54	6
3.	Аудиторная работа (всего):	52	6
	в том числе в интерак. форме	14	
3.1	Лекции в том числе: интерактивная работа	18 4	6
3.2	семинары, практические занятия в том числе: интерактивная работа	34 10	- -
3.3	лабораторные работы	-	
4.	Внеаудиторная работа (всего):	2	
4.1	в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем:	- 2	
4.2	курсовое проектирование	-	
4.3	групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем	-	
4.4	творческая работа (эссе)	-	
5.	Самостоятельная работа обучающихся (всего)	18	62
6.	Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачет /зачет)		4

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

5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

№	Раздел дисциплины	Общая трудоем- кость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятель ная работа обучающихся	
			лекции	сем./практ.		
		Всего				
1.	Возникновение и развитие банков	4		2	2	устный опрос, реферат, тесты
2	Понятие и элементы банковской системы	4	2	2		устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
3	ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.	6	2	4		устный опрос, реферат, тесты
4	Место банков в экономической системе.	4		2	2	устный опрос, реферат, тесты
5	Характеристика банка как элемента банковской системы.	6	2	2	2	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
6	Пассивные операции коммерческих банков.	8	2	4	2	устный опрос, реферат, тесты, задачи
7	Состав и структура активных операций коммерческих банков.	8	2	4	2	устный опрос, реферат, тесты
8	Кредитные операции коммерческих банков	8	2	4	2	устный опрос, реферат, тесты, задачи
9	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	8	2	4	2	устный опрос, реферат, тесты
10	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	8	2	4	2	устный опрос, реферат, тесты
11	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	6	2	2	2	устный опрос, реферат, тесты, задачи
8	Итого	70	18	34	18	
9	КСР	2				
10	Всего	72	18	34	18	зачет

для заочной формы обучения

№	Раздел дисциплины	Общая трудоем- кость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятель ная работа обучающихся	
			лекции	сем./практ.		
		Всего				
1.	Возникновение и развитие	4			4	устный опрос, реферат, тесты

	банков					
2	Понятие и элементы банковской системы	6			6	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
3	ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.	8	2		6	устный опрос, реферат, тесты
4	Место банков в экономической системе.	4			4	устный опрос, реферат, тесты
5	Характеристика банка как элемента банковской системы.	6			6	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
6	Пассивные операции коммерческих банков.	8	2		6	устный опрос, реферат, тесты, задачи
7	Состав и структура активных операций коммерческих банков.	8	2		6	устный опрос, реферат, тесты
8	Кредитные операции коммерческих банков	6			6	устный опрос, реферат, тесты, задачи
9	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	6			6	устный опрос, реферат, тесты
10	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	6			6	устный опрос, реферат, тесты
11	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	6	-		6	устный опрос, реферат, тесты, задачи
8	Итого	68	6	-	62	
10	Всего	72	6	-	62	4 (зачет)

5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ **Наименование** **раздела** **Содержание**
п/п **дисциплины**

Содержание лекционного курса

1. Возникновение и развитие банков
Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные составляющие эволюции банковского дела: меняльное дело, монетное дело, ростовщичество и др. Возникновение банковского дела в древних цивилизациях. Условия возникновения банков как специализированных предприятий. Формирование денежной системы как необходимое условие функционирования банков. Правовые основы прочности и устойчивости банковской деятельности. Исторические особенности развития банков в различных странах. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела. Возникновение и развитие банковского дела в России.

- 2 Понятие и элементы банковской системы
- Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Различие между планово-централизованной и рыночной банковскими системами. Уровни банковской системы. Развитие и развивающиеся банковские системы. Системы, ориентированные на банковское либо биржевое обслуживание финансовых потребностей. Международная, национальная и региональная банковские системы. Факторы, определяющие развитие банковских систем.
- Соотношение между денежной, финансовой, кредитной и банковской системами государства.
- Характеристика элементов банковской системы. Созидательная сила банков. Банк и концентрация свободных капиталов и ресурсов. Банк и рационализация денежного оборота.
- Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Современное состояние и проблемы развития банковской системы России.
- 3 ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
- Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России). Особенности эмиссионной функции Банка России. Организация эмиссионных операций в ЦБ РФ. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны.
- Проявление контрольной и координационной функции ЦБ РФ в рамках кредитной системы страны.
- Понятие денежно-кредитной политики. Соотношение денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. Основные и промежуточные цели денежно-кредитной политики. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики.
- Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная политика и ее макроэкономические последствия. Антиинфляционная и антициклическая денежно-кредитная политика. Дискреционная денежно-кредитная политика и временные лаги.
- 4 Место банков в экономической системе.
- Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабу деятельности. Два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие).
- Функции и роль банка в экономике.
- 5 Характеристика банка как элемента банковской системы.
- Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Банковские операции и сделки; классификация банковских операций. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.
- Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций. Виды банковских лицензий.
- Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях. Организационные основы банковской деятельности.

- 6 Пассивные операции коммерческого банка
- 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.
- Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.
- 7 Состав и структура активных операций КБ
- Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.
- Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
- Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
- Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.
- 8 Кредитные операции коммерческих банков
- Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.
- Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.
- Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.
- 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.
- Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.
- 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.

- 9 Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков 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.
 Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.
 Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-репсодента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.
 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.
- 10 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности 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.
 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.
 Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.
 Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.
- 11 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка 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.
 Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Факторы, определяющие объем расходов банка.
 Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.
 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.

Темы практических/семинарских занятий

1	Возникновение и развитие банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возникновение парабанков в древних цивилизациях. 2. Формирование научных принципов банковской деятельности: опыт отдельных стран. 3. Развитие банковского дела в России: исторический аспект.
2	Банковская система и ее элементы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие «кредитная система», «банковская система». Принципы ее построения. <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика элементов банковской системы. 2. Особенности современных банковских систем. 3. Типы банковских систем. 5. Создание двухуровневой банковской системы в России и ее современное состояние.
3	ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цели и задачи организации центральных банков. 2. Функции центральных банков. 3. Понятие независимости центральных банков. 4. Центральный Банк РФ и его функции. 5. Органы управления и структура Банка России. 6. Теоретические концепции денежно-кредитной политики. 7. Методы денежно-кредитного регулирования. 8. Инструменты денежно-кредитного регулирования. 9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.
4	Место банков в экономической система и их функции	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность банка как важнейшего элемента банковской системы. 2. Структура банка. 3. Функции банка. 4. Классификация банков. 5. Роль банка в современной рыночной экономике.
5	Характеристика банка как элемента банковской системы.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, цели и виды банковской деятельности. 2. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков. 3. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков. 4. Организационная основа деятельности коммерческих банков.
6	Пассивные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность и структура ресурсов коммерческого банка. 2. Собственные средства банка: понятия, источники формирования. 3. Собственный капитал банка: понятие, состав, порядок определения. 4. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков. 5. Депозитные операции: виды, порядок оформления. 6. Межбанковские кредиты, их назначение и организация. 7. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
7	Активные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Структура и состав активов, их краткая характеристика. 2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения риска и ликвидности. 3. Качество активов и их рейтинговая оценка. 4. Особенности оценки качества активов банка в России.

- | | | |
|----|---|---|
| 8 | Кредитные операции коммерческих банков | <ol style="list-style-type: none">1. Система кредитования и ее особенности на современном этапе.2. Условия и объекты кредитования.3. Методы кредитования.4. Этапы кредитного процесса.5. Документация, представляемая банку клиентами для получения кредита.6. Процедура рассмотрения кредитной заявки. |
| 9 | Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков | <ol style="list-style-type: none">1. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций2. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике3. Формы безналичных расчетов в РФ4. Кассовые операции коммерческих банков |
| 10 | Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности | <ol style="list-style-type: none">1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка.2. Платежеспособность банка. Факторы, вызывающие банкротство.3. Характеристика системы экономических нормативов для регулирования ликвидности российских коммерческих банков: показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.
Развитие методов управления ликвидностью банков в современных условиях. |
| 11 | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка | <ol style="list-style-type: none">1. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными направлениями банковского бизнеса.2. Доходы банка: классификация и характеристика.3. Классификация и характеристика расходов банка.4. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.5. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка.6. Формирование прибыли банка.7. Методы оценки доходности и прибыльности банка. |

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для самостоятельной работы обучающихся разработаны следующие учебно-методические материалы:

1. Тестовые задания.
2. Вопросы для собеседования на практических занятиях.
3. Задачи к практическим (семинарским) занятиям.
4. Темы рефератов.
5. Перечень вопросов для подготовки к экзамену.
6. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в Приложении.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Банковское дело: учебник для бакалавров/Т.М.Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 332с. – Серия: Бакалавр.
2. Банковское дело. Учебник/ [Олег Лаврушин](#), [Наталья Валенцева](#) Издательство: [КноРус](#). Серия: [Бакалавриат](#), 2017. - 800 стр.
3. Банковское дело. Учебник./[Елена Жарковская](#). Издательство: [Омега-Л](#). Серия: [Высшее финансовое образование](#). - 2016 г. – 455 с.
4. Банковское дело. Учебник. / [Олег Мотовилов](#), [Сергей Белозеров](#). Издательство: [Прспект](#).; 2016 г. – 510 с.
5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова, Л. Кроливецкая. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.
6. Банковские операции: учебник для бакалавров/ О.М.Маркова и др. - Издательство Юрайт, 2015. – 537с. – Серия: Бакалавр.

б) дополнительная литература:

1. Банки и банковское дело. Учебник./Под ред. [Виктория Боровкова](#). Издательство: [Юрайт](#). Серия: [Бакалавр. Базовый курс](#); 2016 г. - 624 стр.
2. Банковское дело: розничный бизнес / под.ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М: КноРус, 2015.
3. Банковские риски: учеб.пособие / под ред. О.И. Лаврушина, ПИ. Валенцевой. М.: КноРус, 2016.
4. Основы банковского дела: учеб.пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М: КноРус, 2015.
5. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой — М.: Магистр, 2017. – 592 с.

1. Коновалова Т.В. Финансы и кредит. Организация самостоятельной работы студентов /ред.:Т.В. Коновалова.-учеб.пособие.- М.: Издательство «Финансы и статистика», 2017.- 177с.-Библиогр.в начале тем.-

ISBN 978-5-279-03151-1(Финансы и статистика)

2. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/ ред.: Н.Д.Эриашвили, Кузнецова Е.И. .-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.-528с.-

ISBN 978-5-238-01119-9

3. Нешиной А.С. Финансы и кредит: учебник.- М.: ИТК «Дашков и К», 2015.- ISBN 978-5-394-02006-3.

4. Финансы: учебник/ А.П. Балакина, И.В. Ишина, В.М. Смирнов.-М.: ИТК «Дашков и К», 2015.- (учебные издания для бакалавров). –

ISBN 978-5-394-01500-7

Нормативная документация

1. Закон РФ «О центральном банке РФ (Банке России)» (с последующими дополнениями и изменениями).

2. Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» (с последующими дополнениями и изменениями).

3. Инструктивные материалы Центрального банка и коммерческих банков России.

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

1. Сайт Центрального банка РФ - <http://www.cbr.ru>

2. Сайт Финансовая аналитика - <http://finanal.ru/>

3. Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» -. www.consultant.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач. Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

При обучении на заочной форме большее количество часов отведено учебным планом на самостоятельное изучение материала. Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой

практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

Семинарские занятия полностью соответствуют тематическому плану и содержанию курса. В рамках подготовки к семинарским занятиям бакалавры должны самостоятельно работать с монографиями, нормативной, правовой, статистической, учебной, периодической и специальной литературой. Указанная работа подлежит контролю и оценке со стороны преподавателя на занятиях.

Для закрепления знаний и овладения необходимыми компетенциями на семинарских занятиях реализуются тесты, вопросы для собеседования, на которые бакалавры должны самостоятельно подготовить ответы, пользуясь основной и дополнительной литературой. В списке основной литературы названы основные учебные пособия ведущих авторов по дисциплине «Банковское дело». В списке дополнительной литературы и Интернет-источниках рассматриваются наиболее актуальные и дискуссионные проблемы по каждой теме. Даже овладение таким небольшим объемом дополнительных сведений позволит каждому студенту активно участвовать в изучении дисциплины, постепенно овладевая необходимыми компетенциями.

Итоговой проверкой полученных знаний служит экзамен, проводимый в форме собеседования. Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических занятий.

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

При изучении дисциплины «Банковское дело» используются в сочетании с традиционными формами (обсуждение) активные методы проведения учебных занятий с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- лекции, в том числе лекция-беседа;
- семинарские занятия;
- анализ практических ситуаций;
- проводится аналитическая работа с использованием нормативно-правовых источников – семинар-тренинг;
- групповые обсуждения.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций
2.	Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами
3.	Технические средства обучения: Персональные компьютеры
	Компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства

13. Иные сведения и (или) материалы

(раздел может содержать иные материалы по желанию преподавателя: например, указывается перечень учебно-методических материалов, которые разработаны преподавателем; либо указывается перечень (список) образовательных технологий, если в учебном плане по данной дисциплине запланированы часы на учебные занятия в активных и (или) интерактивных формах обучения)

13.1. Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки).

Самостоятельное изучение разделов дисциплины

Формы самостоятельной работы студентов могут быть разнообразны. Однако обязательным является изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателями кафедры. Студенты должны в обязательном порядке изучать основные экономические периодические издания, делать сообщения об интересных статьях, дискуссионных вопросах. Виды самостоятельной работы разнообразны, наиболее часто применяемыми являются:

- 1 изучение базовых учебных изданий по курсу, учебных пособий, методической, законодательной, нормативной, периодической литературы;
- 2 подготовка докладов, сообщений по проблемам, предложенным преподавателем;
- 3 обзор законодательных, методических материалов, а для индивидуальной работы – обзоры периодической печати по определенным проблемам или статьям;
- 4 выполнение рефератов;
- 5 выполнение индивидуальных, групповых и коллективных заданий;
- 6 решение ситуационных задач.

Вопросы для контроля самостоятельной работы обучающегося по отдельным разделам дисциплины:

Темы для самостоятельного изучения	Виды и содержание самостоятельной работы
1. Банки и небанковские кредитные организации: экономическая сущность, общие черты и особенности.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
2. Операции и сделки банка. Специфически банковские операции. Классификация банковских операций и сделок.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
3. Понятие банковской системы. Банковская система России.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
4. Продукт деятельности кредитных организаций. Банковский продукт, банковская операция и банковская услуга.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
5. Надзорные полномочия Банка России. Организация банковского надзора (формы и методы).	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
6. Коммерческий банк. Виды коммерческих банков (классификация по различным критериям).	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
7. Уставный капитал банка и способы его формирования.	- подготовка рефератов и докладов (1ч.)
8. Банковский маркетинг: сущность и технологии.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
9. Банковские риски: понятие, классификация и управление.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
Итого	18 часов

Приложение

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ З.О.Батыгов
«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
Б1.В.ОД.22 БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

_____ академический бакалавриат _____
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

_____ 44.03.05 «Педагогическое образование» _____
(код и наименование направления подготовки/специальности)

«Экономика», «Технологическое образование»
(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

_____ бакалавр _____

Форма обучения

_____ очная, заочная _____

МАГАС, 2018 г.

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине.....	
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы.....	
7.2.1. Вопросы к экзамену.....	
7.2.2. Примерная тематика рефератов и докладов.....	
7.2.3. Тесты по дисциплине.....	
7.2.4. Вопросы для собеседования на практических занятиях.....	
7.2.5. Задачи	
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) / и ее формулировка – по желанию	Наименование оценочного средства
1.	Возникновение и развитие банков	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
2.	Понятие и элементы банковской системы	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
3.	ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
4.	Место банков в экономической системе.	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
5.	Характеристика банка как элемента банковской системы.	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
6.	Пассивные операции коммерческих банков.	ПК-2 ПК-10	Тесты, реферат, зачет
7.	Состав и структура активных операций коммерческих банков.	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
8.	Кредитные операции коммерческих банков	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
9.	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
10.	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет
11.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	ПК-2, ПК-10	Тесты, реферат, зачет

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. а) Вопросы к зачету

1. Этапы развития банков: от античности до настоящего времени.
2. Развитие банков в России с середины XVIII в. по настоящее время.
3. Банковская система и ее элементы.
4. Классификации банковских систем.
5. Принципы организации банковской системы России
6. Законодательная основа и организационные характеристики банковской системы Российской Федерации
7. Организационно-правовые основы деятельности БР.
8. Цели деятельности и функции ЦБ РФ.
9. Операции БР.
10. Характеристика денежно-кредитной политики.
11. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

12. Экономическая сущность и принципы деятельности банка.
13. Функции деятельности КБ.
14. Классификация банков.
15. Основы организации банковской системы России
16. Формы реорганизация КБ
17. Регистрация кредитных организаций.
18. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
19. Ликвидация КО.
20. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
21. Назначение и функции собственного капитала
22. Операции по формированию собственных ресурсов
23. Депозитные и недепозитные операции
24. Классификация депозитов
25. Состав и структура банковских активов
26. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд
27. Порядок и способы предоставления денежных средств клиентам банка
28. Этапы кредитного процесса
29. Оценка кредитоспособности заемщика
30. Понятие ликвидности банка
31. Оценка ликвидности КО
32. Мероприятия по управлению ликвидностью
33. Расчетное обслуживание клиентов банка
34. Расчеты пластиковыми картами
35. Кассовые операции банков
36. Прогнозирование кассовых оборотов банка
37. Прием и выдача денег из кассы
38. Доходы КБ
39. Расходы КБ
40. Формирование и использование прибыли КБ

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

Текущий контроль проводится систематически в часы аудиторных занятий или во время аудиторной самостоятельной работы обучающихся. Рубежный контроль проводится с помощью отдельно разработанных оценочных средств. Промежуточный контроль организовывается на основе суммирования данных текущего и рубежного контроля.

Оценка Характеристика требований к результатам аттестации в форме зачета

«Зачтено» Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов или в целом, или большей частью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы или в основном сформированы, все или большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки

«Не зачтено» Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой заданий не

выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимуму.

7.2.2. Примерная тематика рефератов и докладов:

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. Иностраные 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).

Основные требования к реферату (докладу).

В работе должен быть отражен современный подход к анализируемой проблеме. Необходимо изложить точку зрения различных авторов. Объем реферата должен составлять до 7 страниц. По материалам реферата студент должен подготовить доклад на 5 минут и выступить с ним на семинарском занятии.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутри предметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и

структурировать материал; г) самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста.

Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;

в) соблюдение требований к объёму реферата.

Оценка 5(отлично) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4(хорошо) – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3(удовлетворительно) – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2(неудовлетворительно) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

7.2.3. Тесты по дисциплине:

1. КО образуются в форме:

- а) АО
- б) ООО
- в) на основе любой формы собственности.

2. Текущей деятельностью банка руководит:

- а) собрание акционеров
- б) правление банка
- в) Совет директоров.

3. Количество отделов в банке:

- а) определяет РКЦ, в котором открыт корресп. счет. данной КО
- б) определяет ЦБ при выдаче лицензии;
- в) зависит от величины банка и характера его деятельности, сложности и разнообразия банковских услуг, предоставляемых клиентам.

4. Разделение - это:

а) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

б) прекращение деятельности кредитного учреждения с передачей всех прав и обязанностей вновь созданному банку.

в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

5. Территориальное учреждение Банка России о предстоящем слиянии или присоединении КО уведомляется:

а) не позднее, чем за 15 дней до проведения общего собрания участников

б) не позднее, чем за 30 дней до проведения общего собрания участников

в) не позднее, чем за 30 дней с даты принятия общим собранием решения о реорганизации.

6. При осуществлении своей деятельности кредитный институт руководствуется следующими правилами:

а) минимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.

б) максимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.

в) максимизация прибыли, минимизация ликвидности, поддержание оптимальной рискованности.

7. К пассивным операциям КБ относятся:

б) остатки на корр. счетах в РКЦ

б) средства, размещенные в виде депозитов в других КО

в) взносы в уставный фонд банка.

8. Функции собственного капитала:

а) оперативная, защитная, регулирующая

б) оперативная, капиталобразующая, стимулирующая

в) оперативная, защитная, стимулирующая.

9. Коэффициент Кука – это:

а) коэффициент ликвидности

б) коэффициент рентабельности

в) коэффициент достаточности капитала.

10. В УК КО могут входить:

а) денежные средства только в валюте РФ

б) денежные средства только в иностранной валюте

в) денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте.

11. Эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью увеличивает:

а) резервные фонды

б) добавочный капитал

в) УК.

12. К депозитным операциям коммерческих банков относят операции по:

а) привлечению денежных средств во вклады

- б) размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях.
- в) привлечению денежных средств во вклады или размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях.

13. Оптимальным считается удельный вес депозитов до востребования в ресурсах банка

- а) до 15-20%
- б) до 30—36%
- в) до 60%.

14. Условные депозиты - это:

- а) депозиты, которые хранятся до наступления какого-то события;
- б) депозиты, по которым клиент в заранее оговоренные сроки должен подать заявление на изъятии;
- в) депозиты, которые подразделяются по срокам.

15. Депозиты могут быть:

- а) с фиксированной в договоре процентной ставкой
- б) с плавающей ставкой
- в) с фиксированной и плавающей ставками в зависимости от условий в договоре.

16. Долгосрочные депозиты — это депозиты сроком:

- а) свыше 1 года;
- б) свыше 3 лет.
- в) свыше 5 лет.

17. Вклады, в которых указано имя получателя средств называются:

- а) именными
- б) на предъявителя
- в) ордерными.

18. Обязательные резервы депонируются

- а) на резервных счетах в самой КО
- б) на резервных счетах в Банке России
- в) на корреспондентском счете в Банке России.

19. К недепозитным источникам ресурсов в России не относятся:

- а) средства на счетах;
- б) получение займов на межбанковском рынке;
- в) выпуск облигаций коммерческим банком.

20. К активам, приносящим доход, относятся:

- а) кредиты и инвестиции;
- б) свободные резервы и материальные активы банка
- в) инвестиции и материальные активы банка.

21. К активам со степенью риска 10% относятся:

- а) наличная валюта, средства на счетах в Банке России, вложения в долговые обязательства РФ, вложения в облигации Банка России;
- б) вложения в долговые обязательства местных органов власти, средства на корреспондентских счетах в иностранных банках группы развитых стран;

в) вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число «группы развитых стран», кредитные требования в МФ РФ и под залог драгоценных металлов в слитках и др.

22. К высоколиквидным активам относятся:

- а) вложения средств в основные фонды банка;
- б) кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах, легкореализуемые государственные ценные бумаги;
- в) долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, доли участия в совместной деятельности.

23. Операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования:

- а) ссудные;
- б) расчетные
- в) инвестиционные.

24. Вложения средств в финансовые активы для получения дохода в виде дивидендов, процентов и прироста курсовой стоимости называются:

- а) портфельными инвестициями
- б) стратегическими инвестициями
- в) текущими инвестициями.

25. Операции по выдаче кредитной организацией гарантии или поручительства по уплате долга клиента третьему лицу при наступлении указанных в гарантии условий, которые приносят комиссионный доход – это операции:

- а) комиссионные;
- б) фондовые;
- в) гарантийные.

26. К «хорошим» активам относятся:

- а) неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;
- б) долговые обязательства
- в) средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;

27. АЗ — уровень сомнительной задолженности определяется:

- а) как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов.
- б) как отношение суммы активов с повышенным риском к общей сумме активов.
- в) как отношение просроченной задолженности по кредитам к общей сумме размещенных активов.

28. Выдача разовой ссуды производится одновременно с простого ссудного счета при:

- а) разовом зачислении денежных средств на расчетный (текущий, корреспондентский) счет заемщика.
- б) открытии кредитной линии
- в) кредитовании банком расчетного счета заемщика.

29. К стабильным относятся доходы:

- а) операционные, комиссионные;
- б) от валютных операций;

в) от операций с ценными бумагами на финансовых рынках.

30. Доходы, полученные за оказание клиентам банковских услуг некредитного характера, т.е. услуги, которые проводятся от имени, по поручению и за счет клиентов – это доходы:

- а) непроцентные;
- б) комиссионные;
- в) процентные.

31. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году относятся к:

- а) доходам от побочной деятельности банков
- б) доходам от основной деятельности банков
- в) прочим доходам.

32. Прямыми расходами называют:

- а) комиссионные
- б) операционные
- в) прочие расходы.

33. Расходы на содержание всех зданий и вспомогательных помещений— это:

- а) расходы по обеспечению функционирования банка
- б) операционные
- в) прочие расходы.

34. Разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными – это:

- а) дефлятор
- б) мультипликатор
- в) процентная маржа.

35. Все виды кредитов юридическим и физическим лицам, банкам, вложение средств в ценные бумаги, в факторинговые и лизинговые операции, в другие предприятия— это:

- а) ликвидные активы
- б) активы, приносящие доход
- в) чистые активы.

36. Ставка налога на прибыль составляет:

- а) 13%
- б) 20%.
- в) 24%.

37. Взаимоотношения банка с его контрагентами, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами в полной мере и в должные сроки называется:

- а) платежеспособностью
- б) ликвидностью
- в) рентабельностью.

38. Риск избыточной ликвидности — это:

- а) возможность недополучения дохода или уменьшения стоимости активов банка в связи с неспособностью банка вовремя и с наименьшими затратами удовлетворить потребности в денежных средствах;

- б) возможность неисполнения банком своих текущих обязательств вследствие разбалансировки пассивов до востребования и высоколиквидных активов;
- в) возможность снижения доходности активов из-за избытка высоколиквидных активов, сосредоточенных в низкодоходных и не приносящих доход банку инструментах.

39. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) определяет:

- а) максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц;
- б) минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- в) минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

40. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере:

- а) 15 процентов.
- б) 25 процентов;
- в) 50 процентов.

41. Банк обязан:

- а) зачислять поступившие на счет клиента и перечислять по его распоряжению денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- б) кредитовать счет клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на данном счете;
- в) определять и контролировать направления использования денежных средств клиента.

42. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах – это:

- а) электронные расчеты;
- б) клиринговые расчеты;
- в) межбанковские расчеты.

43. Кассовая заявка предприятия представляется в банк:

- а) ежегодно
- б) ежеквартально
- в) ежегодно.

44. Документом на прием наличности в приходную кассу банка от юр. лиц является:

- а) приходный кассовый ордер
- б) расчетный чек
- в) объявление на взнос наличными.

45. Выдача наличных денег организациям производится:

- а) по денежным чекам.

- б) расходному кассовому ордеру
- в) по расчетным чекам.

46. Способ оценки кредитоспособности — анализ денежных потоков заключается в:

- а) оценке своевременности кругооборота фондов заемщика;
- б) сопоставлении денежных притоков (прибыли, амортизации и др.) и оттоков (выплаты налогов, дивидендов и др.);
- в) сопоставлении денежных притоков базисного и текущего периодов.

47. Клиентам третьего класса кредитоспособности:

- а) банк должен отказать в кредитовании.
- б) кредиты предоставляются при наличии соответствующих форм обеспечительных обязательств, под средние процентные ставки, им выдаются разовые ссуды и открываются кредитные линии под лимит выдач.
- в) банки предоставляют ссуды на более жестких, чем обычно, условиях (двойное обеспечение требование поддержания на расчетном счете неснижаемого остатка или определенного денежного потока средств и т.д.).

48. Кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете:

- а) консорциальный кредит
- б) овернайт
- в) овердрафт.

49. Вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей, акцептованных импортером, без оборота на продавца — это:

- а) факторинг
- б) форфейтинг
- в) консигнация.

50. Ссуды под залог депонированных в банке ценных бумаг:

- а) внутрисдневный;
- б) овернайт;
- в) ломбардный кредит.

7.2.4. Вопросы для собеседования на практических занятиях

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?

7.2.5. ЗАДАЧИ

для решения на семинарских занятиях по дисциплине «Банковское дело»

Задача 1.

По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на t1 и на t2, их изменение за год по составу и структуре. Обоснуйте вывод. Охарактеризуйте нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие требования к достаточности капитала коммерческих банков.

№	Пассив	t1		t2		Отклонение (+/-)	
		руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	Уставный фонд	2562050		4495416			
2	Резервный фонд	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы у других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредиторы	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

Задача 2.

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Задача 3.

Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод.

№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	
2	Депозиты организаций	522523	741216	
3	Кредиты других банков	14000	39730	
4	Прочие кредиторы	24659	99896	
5	Кредитные вложения	572352	940070	

Задача 4.

Предприниматель в банке получил ссуду в сумме 400 тыс. руб. под 25% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга. В

соответствии с финансовым соглашением предприниматель будет возвращать долг равными суммами по 150 тыс. руб. в конце каждого года. Составьте план погашения долга.

Задача 5.

Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 руб. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Задача 6.

Кредит в размере на 100 тыс. долларов получен сроком на 3 года под 8% годовых. Определить сумму подлежащего возврату в конце срока кредита, если проценты будут начисляться:

- а) один раз в год;
- б) ежедневно;
- в) непрерывно.

Задача 7. На основании показателей, приведенных ниже (в тыс. руб.), постройте баланс банка.

1. Уставный капитал	2.227.305
2. Прибыль	8 154 894
3. Касса	2 695 503
4. Счета в банках корреспондентах (НОСТРО)	8 625 924
5. Средства в фонде резервирования в ЦБ России	7 681 650
6. Кредиты, выданные банком	59 908 900
7. Средства на счетах банков-корреспондентов (ЛОРО)	1 523 683
8. Прочие пассивы	7 855 415
9. Другие фонды	4 575 298
10. Вклады и депозиты	6 293 671
11. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив)	2 991 709
12. Приобретение ценных бумаг	1 262 603
13. Прочие активы	14 649 731
14. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив)	3 691 699
15. Здания и основные средства	768 121
16. Участие в совместной деятельности	110 458
17. Кредиты, полученные от других банков	30 013 078
18. Остатки на расчетных, текущих и других счетах	35 759 536

АКТИВ	ПАССИВ

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

Все задания, используемые для контроля компетенций условно можно разделить на две группы:

- 1) задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения (анализ фильма, доклад)
- 2) задания, которые дополняют теоретические вопросы зачета (практические задания, кейс).

Выполнение заданий первого типа является необходимым для формирования и контроля ряда умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета. Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

Так для отработки пропуска ролевой игры могут быть использованы следующие задания:

- 1) разработать ролевую игру, направленную на отработку навыков межэтнического общения;
- 2) подобрать материалы из сети Интернет, иллюстрирующие межэтническое взаимодействие и описать его особенности;
- 3) привести примеры из жизни, иллюстрирующие особенности межэтнической коммуникации и проанализировать их.

В случае невыполнения доклада, студенту необходимо принести письменный текст сообщения на зачет. В таком случае в ходе зачета ему могут быть заданы вопросы по теме доклада.

Процедура зачета. Зачет проводится по билетам. Каждый билет содержит два теоретических вопроса и одно практическое задание. На подготовку дается 30 минут.

Процедура оценивания. Оценка «зачтено» ставится студенту, овладевшему показателями компетенции «знать» (минимальный уровень), т.е. проявившему знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, но допустившему неполные или слабо аргументированные ответы, испытывающему затруднения в выполнении практических заданий на зачете.

Оценка «незачтено» ставится студенту, не овладевшему ни одним из показателей компетенции, т.е. обнаружившему значительные пробелы в знании программного материала по дисциплине, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.