

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
"Открытый университет экономики, управления и права"
(АНО ВО ОУЭП)**

Информация об актуализации

УТВЕРЖДАЮ

Сведения об электронной подписи

Подписано: Фокина Валерия
Николаевна

Должность: ректор

Пользователь: vfokina

"11" февраля 2022 г.



УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

Л.С. Иванова

20 января 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине

Наименование дисциплины Б1.В.13 «Банковское дело»

Образовательная программа направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
направленность (профиль): Финансы и кредит

Рассмотрено к утверждению на заседании кафедры
экономики и управления
(протокол № 19-01 от 19.01.2021г.)

Квалификация - бакалавр

Разработчик:

Тараканова Н.В., к.э.н., доц.

Москва 2021

1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины - приобретение обучающимися теоретических знаний и практических навыков в различных направлениях деятельности банков как одной из основных институциональных форм финансовой системы.

Задачи дисциплины: обучение и освоение знаний в областях:

- ☐ стратегического управления и планирования банковской деятельности;
- ☐ построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации;
- ☐ основные виды банковских операций;
- ☐ базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка;
- ☐ вопросы организации и оценки эффективности внутрибанковского контроля.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить:

Обобщенные трудовые функции (ОТФ):

- консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг;
- консультационное сопровождение сделок.

Трудовые функции:

- мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг; иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков;
- анализ и проверка финансового положения заемщика.

Профессиональные компетенции

ПК-1. Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов

ПК-3. Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, разрабатывать направления повышения ее эффективности.

Результаты освоения дисциплины, установленные индикаторы достижения компетенций

Наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенций	Показатели (планируемые) результаты обучения
--------------------------	-----------------------------------	--

ПК-1. Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	ПК-1.1. Систематизирует, структурирует и анализирует финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития финансового сектора ПК-1.3. Использует полученные данные о состоянии и тенденциях развития финансовых рынков для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	Знать: — особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления; — основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих сущность и содержание банковского дела; — систему функций, выполняемых Центральным банком и другими кредитными организациями; — основные понятия, характеризующие операции коммерческого банка; — специфику активных и пассивных банковских операций; — особенности валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков; — технологии сбора первичной финансовой информации. 08.008 А/01.6 — методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в банках 08016 В/01.6 Уметь: — определять сущность и содержание банковского дела, выявлять его основные характеристики; — определять и анализировать функции, выполняемые банком; — анализировать и оценивать особенности банковской системы и кредитно-финансовой деятельности как объектов управления; — выбирать и применять основные виды банковских операций; — оценивать эффективность валютных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых и прочих операций коммерческих банков; — получать, интерпретировать и документировать результаты исследований 08.008 А/01.6 — работать с источниками данных по платежеспособности клиента 08016 В/01.6 Владеть: — навыками эффективного управления кредитными организациями, их деятельностью и отдельными операциями в условиях рыночной конкуренции — навыками мониторинга информационных источников финансовой информации 08.008 А/01.6 — оценивать кредитоспособность заемщика перед выдачей кредита 08016 В/01.6
--	---	--

ПК-3. Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, разрабатывать направления повышения ее эффективности	ПК-3.1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансовых рынков, так и организаций различных отраслей экономики ПК-3.2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг ПК-3.3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на финансовых рынках ПК-3.4. Разрабатывает и готовит мотивированное обоснование направлений повышения эффективности деятельности различных подразделений институтов финансовых рынков и организаций различных отраслей экономики	<u>Знать:</u> — базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка; — порядок построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации; — порядок стратегического управления и планирования банковской деятельности; — нормативные базы в области финансовой деятельности 08.008 А/01.6 — методики и технологии, применяемые в розничном и корпоративном кредитовании банка 08016 В/01.6 <u>Уметь:</u> — применять на практике основные методы управления коммерческим банком; — принимать решения в области стратегического управления и планирования банковской деятельности; — оценивать целесообразность и эффективность организационно-функциональной структуры кредитной организации; — проводить сбор данных и вести базы по клиентам в программном комплексе; 08.008 А/01.6 — формировать запрос в бюро кредитных историй <u>Владеть:</u> — методами аналитической работы в банке и формирования информационно-аналитического поля банка; — навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; 08.008 А/01.6 — экспресс-методами оценки платежеспособности клиента 08016 В/01.6
--	--	---

Знания, умения и навыки, формируемые дисциплиной «Банковское дело», являются необходимыми для последующего поэтапного формирования компетенций и изучения дисциплин.

Междисциплинарные связи с дисциплинами

Компетенция	Этапы формирования компетенций, определяемые дисциплинами направления подготовки «Экономика»		
	начальный	последующий	итоговый
ПК-1 Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, интерпретировать полученные данные	Эконометрика	Страхование бизнеса	Макроэкономическое планирование и прогнозирование
	Информационные системы в экономике	Экономика труда	
	Производственная практика: технологическая	Мировая экономика	Производственная практика: преддипломная
		Финансовый менеджмент	
		Банковское дело	Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы
		Инвестиционный анализ	
		Биржевое дело	
		Математические модели финансовых рисков	
		Стратегический менеджмент	

Компетенция	Этапы формирования компетенций, определяемые дисциплинами направления подготовки «Экономика»		
	начальный	последующий	итоговый
для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов		Производственная практика: научно-исследовательская работа	
ПК-3 Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, разрабатывать направления повышения ее эффективности	Социальная реабилитация	Финансовый менеджмент	Оценка бизнеса
	Основы инклюзивной психологии	Банковское дело	Аутсорсинг
	Производственная практика: технологическая	Финансовый анализ	Производственная практика: преддипломная
		Теория экономического анализа	Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы
		Производственная практика: научно-исследовательская работа	

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды работы по дисциплине:

№ п/п	Виды учебных занятий	Всего часов по формам обучения, ак. ч					
		Очная		Очно-заочная		Заочная	
		всего	в том числе	всего	в том числе	всего	в том числе
1	Контактная работа (объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем) (всего)			30,2		18,2	
	<i>В том числе в форме практической подготовки</i>				<i>10</i>		<i>6</i>
1.1	занятия лекционного типа (лекции)			8		4	
1.2	занятия семинарского типа (практические)*, в том числе:			20		12	
1.2.1	семинар-дискуссия, практические занятия				0 20		0 12
	<i>в форме практической подготовки</i>				<i>10</i>		<i>6</i>
1.2.2	занятия семинарского типа: лабораторные работы (лабораторные практикумы)			-		-	
1.2.3	курсовое проектирование (выполнение курсовой работы)						
1.3	контроль промежуточной аттестации и оценивание ее результатов, в том числе:			2,2		2,2	
1.3.1	консультации групповые				2		2
1.3.2	прохождение промежуточной аттестации				0,2		0,2
2	Самостоятельная работа (всего)			242		263	
2.1	работа в электронной информационно-образовательной среде с образовательными ресурсами учебной библиотеки, компьютерными средствами обучения для подготовки к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации, к курсовому проектированию (выполнению курсовых работ)			242		263	
2.2	самостоятельная работа при подготовке к промежуточной аттестации			15,8		6,8	
3	Общая трудоемкость часы			288		288	
	дисциплины зачетные единицы			8		8	
	форма промежуточной аттестации	экзамен					

*

Семинар – семинар-дискуссия
 ГТ - практическое занятие - глоссарный тренинг
 ТТ - практическое занятие - тест-тренинг
 ПЗТ - практическое занятие - позетовое тестирование
 ЛС - практическое занятие - логическая схема
 УД - семинар-обсуждение устного доклада
 РФ – семинар-обсуждение реферата
 Ассесмент реферата - семинар-ассесмент реферата
 ВБ - вебинар
 УЭ - семинар-обсуждение устного эссе
 АЛТ - практическое занятие - алгоритмический тренинг

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов и тем

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1	Основы организации и деятельности банковской системы России	Сущность, функции и виды кредитных учреждений Происхождение, сущность и функции банков. Содержание понятия «банковская деятельность». Функции банков в рыночной экономике. Основные виды кредитных учреждений. Центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные и ипотечные банки. Банковская система России. Центральный банк Российской Федерации Одноуровневый и двухуровневый тип построения банковской системы. Правовое регулирование банковской деятельности. Функции центрального банка. Структура центрального банка. Денежно-кредитная политика центрального банка. Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками.
2	Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности	Коммерческие банки России Двойственный характер банковской деятельности. Порядок создания коммерческих банков. Принципы и основное содержание деятельности коммерческих банков. Организационная структура коммерческого банка. Структура банковских ресурсов. Пассивные и активные операции банков Понятие банковских ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Вклады в уставный капитал коммерческого банка. Показатель достаточности банковского капитала. Резервный фонд коммерческого банка. Активные и пассивные операции банков. Ликвидность коммерческого банка. Методы ее оценки и регулирования Соотношение понятий доходности, платежеспособности и ликвидности. Показатели ликвидности и порядок государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Управление ликвидностью на уровне коммерческого банка.
3	Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса	Кредитный потенциал коммерческого банка Процесс мультипликации депозитов. Увеличение денежной массы в результате кредитных операций. Обязательные резервы. Денежно-кредитный мультипликатор. Кредитный потенциал коммерческого банка. Первичный и вторичный резерв ликвидности банка. Эффективность использования кредитных средств банка. Межбанковские кредиты. Организация кредитного процесса Принципы кредитования. Методы кредитования и виды ссудных счетов. Виды ссуд и порядок их предоставления. Организация процесса кредитования. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.
4	Организация платежного оборота коммерческого банка	Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд Договор залога. Предмет залога. Залогодатели и залогодержатели. Виды залога. Договор поручительства. Поручитель и должник. Виды договора поручительства. Банковская гарантия. Страхование кредитов. Организация и формы безналичных расчетов Сущность и условия проведения безналичных денежных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Инкассо.
5	Операции банков на рынке ценных	Операции коммерческих банков с ценными бумагами Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
	бумаг. Валютные операции банков.	собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками. Порядок выпуска и обращения сертификатов и векселей коммерческих банков. Операции РЕПО. Валютные операции коммерческих банков Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ. Валютный рынок. Котировка валют. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков.
6	Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков	Лизинговые операции коммерческих банков Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций. Содержание лизингового договора. Риски лизинговых сделок. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков Сущность факторинга и принципы его организации. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Международный факторинг. Заключение договора о факторинговом обслуживании. Форфейтинг. Прочие операции коммерческих банков Трастовые операции. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
7	Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках	Основные виды счетов клиентов коммерческого банка Порядок открытия расчетного счета в банке. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и преимущества. Организация ведения кассовых операций. Контроль кассовой дисциплины банком. Межбанковские расчеты. Межбанковский клиринг.
8	Виды рисков банковского бизнеса	Виды банковских рисков Внешние риски. Порядок анализа внешних рисков. Страновой, валютный, экономический риски. Риски сделки и перевода. Внутренние риски. Порядок анализа внутренних рисков. Методы расчета рисков. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

5.2 Занятия лекционного и семинарского типа

5.2.1 Темы лекций

Раздел 1. Основы организации и деятельности банковской системы России.

1 Основные виды кредитных учреждений: центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные и ипотечные банки, выполняемые ими функции. Банковская система России и правовое регулирование банковской деятельности.

Раздел 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности

1 Функции коммерческих банков, порядок их создания, организационная структура коммерческого банка.

2 Ресурсы коммерческих банков, активные и пассивные операции, выполняемые коммерческими банками.

Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса

1 Процесс мультипликации депозитов и увеличение денежной массы в результате кредитных операций.

Раздел 4. Организация платежного оборота коммерческого банка

1 Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд: залог, поручительство, банковская гарантия, страхование кредитов.

2 Безналичные расчеты: организация, форма и их особенности.

Раздел 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.

1 Валютные операции коммерческих банков. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России.

Раздел 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков

- 1 Лизинговые операции коммерческих банков: сущность, основные элементы, риски.
- 2 Факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков: виды и особенности их исполнения.

Раздел 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках

- 1 Основные виды счетов клиентов коммерческого банка: порядок открытия и ведения. Межбанковские расчеты и межбанковский клиринг.

Раздел 8. Виды рисков банковского бизнеса

- 1 Виды рисков банковского бизнеса.
- 2 Пути снижения влияния рисков на стабильность функционирования коммерческих банков.

5.2.2 Вопросы для обсуждения на семинарах и практических занятиях

Раздел 1. Основы организации и деятельности банковской системы России.

1. Почему возникла необходимость в банках?
2. Назовите основные функции банков. Как выполнялись эти функции до возникновения банков?
3. Чем отличается банковская деятельность в рыночной и командной экономике?
4. Назовите, чем отличаются центральные банки от коммерческих?
5. Какие функции выполняют ипотечные и инвестиционные банки?
6. Назовите крупнейшие банки России.
7. Что такое денежная эмиссия?
8. Назовите основные функции Центрального Банка Российской Федерации.
9. Что будет, если современное общество останется на один день без банков?
10. Какими услугами банков Вы пользуетесь?

Раздел 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности

1. Укажите 10 отличий коммерческих банков от центрального.
2. Какие функции выполняют коммерческие банки относительно физических лиц?
3. Какие функции выполняют коммерческие банки относительно юридических лиц?
4. Назовите порядок создания коммерческого банка.
5. Какие источники привлеченных ресурсов коммерческих банков вы знаете?
6. Для чего нужен резервный фонд коммерческого банка?
7. Что такое показатель достаточности банковского капитала?
8. Какие службы отслеживают деятельность коммерческих банков?
9. Что такое ликвидность коммерческого банка?
10. Какие показатели ликвидности бывают?

Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса

1. Что является сутью процесса мультипликации депозитов?
2. Почему в результате кредитных операций увеличивается денежная масса?
3. Какие показатели оценивают эффективность использования кредитных средств банка?
4. Для каких целей нужны межбанковские кредиты?
5. На каких принципах основывается процесс кредитования?
6. Какие методы кредитования бывают?
7. Какой порядок предоставления ссуд?
8. Как организован процесс кредитования? Распишите алгоритм.
9. Как можно оценить кредитоспособность заемщика?
10. На что и почему влияет оценка кредитоспособности заемщика?

Раздел 4. Организация платежного оборота коммерческого банка

1. Что такое «залог»? Что является предметом залога?
2. Какие обязательства берут на себя залогодатель и залогодержатель?
3. Какие виды залога бывают?
4. Какими основными особенностями обладает договор поручительства?
5. Поручитель и должник: в чем выгода поручителя? В чем выгода должника?
6. Для каких целей служит банковская гарантия? В каких случаях она используется?
7. Зачем нужно страхование кредитов и какие организации выполняют данную функцию?
8. Чем безналичный расчет отличается от наличного?
9. Какие положительные и отрицательные стороны безналичного расчета вы можете назвать?

10. В чем преимущество расчета платежными поручениями?
11. Что такое расчет аккредитивами? В каких случаях им пользуются?

Раздел 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.

1. Какие ценные бумаги вы знаете?
2. Назовите виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
3. Какие собственные ценные бумаги могут выпускать коммерческие банки?
4. По каким причинам и для чего коммерческие банки выпускают ценные бумаги?
5. Что такое операции РЕПО?
6. Какие операции со своими векселями могут осуществлять коммерческие банки?
7. Что такое котировки валют и от каких факторов они зависят?
8. Какие виды валютных операций коммерческих банков бывают?
9. Как зарабатывают коммерческие банки на валютных операциях?
10. Какие инструменты существуют для страхования валютных рисков?

Раздел 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков

1. Что такое лизинг?
2. Какие стороны участвуют в лизинговой сделке?
3. Назовите риски лизинговых сделок?
4. Какие плюсы и минусы лизинговых сделок вы можете назвать?
5. Каково содержание типового лизингового договора?
6. В чем сущность факторинга?
7. Какие виды факторинговых операций вы знаете?
8. Для каких целей существует международный факторинг?
9. Что такое форфейтинг?
10. В чем смысл трасовых операций?

Раздел 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках

1. В каких случаях появляется необходимость открытия счета в банке?
2. Каков порядок открытия счета в банке?
3. Какие формы безналичных расчетов вы знаете?
4. В чем сущность безналичных расчетов?
5. Какие преимущества и недостатки безналичного расчета перед наличным вы можете назвать?
6. Какие программные продукты существуют для безналичных расчетов?
7. Какие системы защиты информации при безналичных расчетах существуют?
8. Что такое межбанковские расчеты?
9. Что такое межбанковский клиринг?
10. Какие перспективы развития расчетно-кассового обслуживания в коммерческих банках вы можете назвать?

Раздел 8. Виды рисков банковского бизнеса

1. Что такое риск?
2. Как величина риска влияет на доходность бизнеса?
3. Какие риски относятся к внешним?
4. Как можно снизить внешние риски?
5. Каков порядок анализа внешних рисков?
6. Какие риски относятся к внутренним?
7. Как можно снизить внутренние риски?
8. Каков порядок анализа внутренних рисков?
9. Как происходит оценка кредитоспособности заемщика?
10. Какие бывают методы оценки финансового состояния крепких и средних предприятий?

5.3 Определение соотношения объема занятий, проведенное путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися по очно-заочной форме

Виды контактной работы	Образовательные технологии		Контактная работа	
	Объем занятий, проводимых путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися (ак.ч)	Объем занятий с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (ак.ч)	(всего ак.ч.)	в том числе в форме практической подготовки (ак.ч.)
Лекционного типа (лекции)	8	-	8	-
Семинарского типа (семинар)	-	-	-	-
Семинарского типа (практические занятия)	-	20	20	-
в том числе в форме практической подготовки	-	-	-	10
Семинарского типа (курсовое проектирование (работа))	-	-	-	-
Семинарского типа (лабораторные работы)	-	-	-	-
в том числе в форме практической подготовки	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)	2,2	-	2,2	-
Итого	10,2	20	30,2	10

Соотношение объема занятий, проводимых путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися по очно-заочной форме – 34%

5.4 Определение соотношения объема занятий, проведенное путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися по заочной форме

Виды контактной работы	Образовательные технологии		Контактная работа	
	Объем занятий, проводимых путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися (ак.ч)	Объем занятий с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (ак.ч)	(всего ак.ч.)	в том числе в форме практической подготовки (ак.ч.)
Лекционного типа (лекции)	4	-	4	-
Семинарского типа (семинар)	-	-	-	-
Семинарского	-	12	12	-

Виды контактной работы	Образовательные технологии		Контактная работа	
	Объем занятий, проводимых путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися (ак.ч)	Объем занятий с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (ак.ч)	(всего ак.ч.)	в том числе в форме практической подготовки (ак.ч.)
типа (практические занятия)				
в том числе в форме практической подготовки	-	-	-	6
Семинарского типа (курсовое проектирование (работа))	-	-	-	-
Семинарского типа (лабораторные работы)	-	-	-	-
в том числе в форме практической подготовки	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)	2,2	-	2,2	-
Итого	6,2	12	18,2	6

Соотношение объема занятий, проводимых путем непосредственного взаимодействия педагогического работника с обучающимися по заочной форме - 34%

6. Методические указания по освоению дисциплины

6.1 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Методические указания для преподавателя

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы студентов, консультаций. Главное назначение лекции - обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес студентов к учебной деятельности и к изучению конкретной учебной дисциплины, сформировать у обучающихся ориентиры для самостоятельной работы над дисциплиной.

Основной целью практических занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов дисциплины, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов и пр.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой дополняется работой с тестирующими системами, тренинговыми программами, информационными базами, образовательным ресурсом электронной информационно-образовательной среды и сети Интернет.

6.2 Методические материалы обучающимся по дисциплине, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Методические материалы доступны на сайте «Личная студия» в разделе «Методические указания и пособия».

1. Методические указания «Введение в технологию обучения».
2. Методические указания по проведению учебного занятия «Вебинар».
3. Методические указания по проведению занятия «Семинар-обсуждение устного эссе», «Семинар-обсуждение устного доклада».
4. Методические указания по проведению занятия «Семинар – семинар-ассесмент реферата».
5. Методические указания по проведению занятия «Семинар – ассесмент дневника по физкультуре и спорту».
6. Методические указания по проведению занятия «Семинар – обсуждение реферата».

7. Методические указания по проведению учебного занятия с компьютерным средством обучения «Практическое занятие - тест-тренинг».

8. Методические указания по проведению учебного занятия с компьютерным средством обучения «Практическое занятие - глоссарный тренинг».

9. Методические указания по проведению занятия «Практическое занятие - позетовое тестирование».

10. Положение о реализации электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

11. Методические указания по проведению занятия «Практическое занятие - алгоритмический тренинг».

Указанные методические материалы для обучающихся доступны в Личной студии обучающегося, в разделе ресурсы.

6.3 Особенности реализации дисциплины в отношении лиц из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия и переработки учебного материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений студентов с ограниченными возможностями здоровья с преподавателями и другими студентами, создания комфортного психологического климата в студенческой группе.

Разработка учебных материалов и организация учебного процесса проводится с учетом следующих нормативных документов и локальных актов образовательной организации:

- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2012. № 53 (ч. 1). Ст. 7598;

- Федерального закона от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 48. Ст. 4563;

- Федерального закона от 03.05.2012 № 46-ФЗ «О ратификации Конвенции о правах инвалидов» // СЗ РФ. 2012. № 19. Ст. 2280;

- Приказа Минобрнауки России от 09.11.2015 № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2016. № 4;

- приказа Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» // Зарегистрировано в Минюсте России 14.07.2017 № 47415;

- Методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса, утвержденных Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн;

- Положения об организации и осуществлении образовательной деятельности по реализации образовательных программ высшего образования с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (локальный нормативный акт утв. приказом АНО ВО ОУЭП от 20.01.2021 № 10;

- Положения об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5);

- Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5).

- Порядка разработки оценочных материалов и формирования фонда оценочных материалов для проведения промежуточной и итоговой (государственной итоговой) аттестации и критерии оценивания при текущем контроле успеваемости (локальный нормативный акт утв. приказом АНО ВО ОУЭП от 20.01.2021 № 10);

- Правил приема на обучение в автономную некоммерческую организацию высшего образования «Открытый гуманитарно-экономический университет» (АНО ВО ОУЭП) по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата и магистратуры на 2021-2022 учебный год (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5);

- Положения об экзаменационной комиссии (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021

№ 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5).

- Правил подачи и рассмотрения апелляций по результатам вступительных испытаний (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5);

- Положения о разработке и реализации адаптированных учебных программ АНО ВО ОУЭП (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Студенческим советом протокол от 20.01.2021 № 13 и Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5);

- Положения об организации обучения обучающихся по индивидуальному учебному плану (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5);

- Положения об оказании платных образовательных услуг для лиц с ограниченными возможностями (локальный нормативный акт утв. приказом от 20.01.2021 № 10. Рассмотрено и одобрено Ученым советом АНО ВО ОУЭП, протокол от 20.01.2021 № 5).

В соответствии с нормативными документами инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь; инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися с использованием клавиатуры с азбукой Брайля, либо надиктовываются ассистенту;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом и/или использованием специализированным программным обеспечением Jaws;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- имеется в наличии информационная система "Исток" для слабослышащих коллективного пользования;

- по их желанию испытания проводятся в электронной или письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- тестовые и тренировочные задания по текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации выполняются обучающимися на компьютере через сайт «Личная студия» с использованием электронного обучения, дистанционных технологий;

- для обучения лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата используется электронный образовательный ресурс, электронная информационно-образовательная среда;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

6.4 Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

Цель самостоятельной работы – подготовка современного компетентного специалиста, формирование у него способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи профессиональной деятельности, используя приобретенные знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса.

Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и его ответственность за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда самостоятельная работа подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определенной теме и ее отдельных аспектов;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, выводы, список литературы, приложения;
- содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

6.4.1 Формы самостоятельной работы обучающихся по разделам дисциплины

Раздел 1 «Основы организации и деятельности банковской системы России»

Темы реферата

1. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimodeystvie-tsentralnogo-banka-s-kommercheskimi-bankami-v-rf> Попова Елена Геннадиевна, Иода Елена Васильевна ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В РФ // Социально-экономические явления и процессы. 2018. №1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.
2. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/bezopasnost-bankov> Мейксин Семен Максимович Безопасность банков // Вестник науки и образования. 2019. №4-2 (58). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.
3. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sistemnoy-znachimosti-bankov-v-segmente-regionalnyh-bankov> Г. Л. Авагян ОЦЕНКА СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ БАНКОВ В СЕГМЕНТЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ // ЕГИ. 2020. №2 (28). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.
4. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-v-kommercheskih-bankah> Хусаинова Екатерина Александровна, Ширеков Атагелди, Шамсов Рамазон Рахмоналиевич Кредитование в коммерческих банках // Научные исследования. 2019. №3 (29). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.
5. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-tehnologii-bankov> Мейксин Семен Максимович НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ // Вестник науки и образования. 2020. №2-2 (80). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.
6. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitel'naya-harakteristika-bankov-s-gosudarstvennym-uchastiem-s-krupnymi-chastnymi-bankami-rossii> П. А. Козырев Сравнительная

характеристика банков с государственным участием с крупными частными банками России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №3-1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

7. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/banki-razvitiya-v-tsifrovoy-ekonomike-na-primere-aziatskogo-banka-razvitiya> Матвеевский Сергей Сергеевич Банки развития в цифровой экономике на примере Азиатского банка развития // E-Management. 2018. №1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

8. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/prognoz-dinamiki-chislennosti-rossiyskih-bankov-do-2025-g> Рукавишников Дмитрий Сергеевич Прогноз динамики численности российских банков до 2025 г. // Управленческое консультирование. 2018. №8 (116). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

9. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-tsentralnogo-banka-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti> О. Е. Рыбаков Роль Центрального банка в системе экономической безопасности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-2. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

10. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnye-banki-razvitiya-v-ekonomicheskoi-strategii-rossii> Антропов Владислав Владимирович Региональные банки развития в экономической стратегии России // Экономический журнал. 2019. №1 (53). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

11. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhnaya-sistema-banka-rossii> Ситник Александр Александрович Платежная система Банка России // Lex Russica. 2018. №2 (135). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

12. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchastie-kommercheskih-bankov-v-mikrokreditovanii> Т. В. Зайцева, В. В. Агаджанян Участие коммерческих банков в микрокредитовании // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №10-1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

13. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/istochniki-kapitalizatsii-regionalnyh-bankov> Мирошниченко Ольга Сергеевна, Тарасова Анна Николаевна Источники капитализации региональных банков // Экономика региона. 2018. №1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

14. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktivnye-operatsii-rossiyskih-bankov> Кузнецова Наталья Александровна Активные операции российских банков // Концепт. 2018. №3. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

15. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-riskami-v-kommercheskih-bankah-1> Магзумова Наталья Владимировна, Федотов Виктор Дмитриевич Управление рисками в коммерческих банках // Научный вестник ЮИМ. 2018. №3. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

16. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-investitsionnym-portfelem-banka> Ященко Евгений Алексеевич Управление инвестиционным портфелем банка // Стратегии бизнеса. 2018. №11 (55). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

17. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/istochniki-formirovaniya-dohodov-banka> Буглова Полина Александровна, Демич Ирина Евгеньевна, Источники формирования доходов банка // Политика, экономика и инновации. 2019. №2 (25). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

18. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-mehanizma-sanatsii-bankov> И. А. Балакин Совершенствование механизма санации банков // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

19. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-protsentnym-riskom-banka> Черных Яна Владимировна, Обухова Анна Сергеевна Управление процентным риском банка // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №7 (33). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

20. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/antikrizisnoe-upravlenie-v-kommercheskom-banke> Юсуфи Э.Д. Антикризисное управление в коммерческом банке // Инновационная наука. 2019. №5. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

21. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-kreditospособnosti-klientov-banka> Голубенко Наталья Андреевна, Маякова Екатерина Александровна ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА // Скиф. 2019. №1 (29). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

22. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/klientoorientirovannost-bankov-v-sovremennyh-usloviyah> Бабышев Вячеслав Юрьевич, Огунлана Айоделе Олударе КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ // Векторы благополучия: экономика и социум. 2018. №4 (31). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

23. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-bank-problemy-i-perspektivy> Швецов Юрий Геннадьевич Цифровой банк: проблемы и перспективы // Налоги и финансы. 2019. №4 (44). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

24. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/predprinimatelskaya-aktivnost-banka-rossii> Тарасенко О. А. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ АКТИВНОСТЬ БАНКА РОССИИ // Актуальные проблемы российского права. 2020. №6 (115). Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

25. Напишите реферат-рецензию на статью: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskogo-banka> Макин Максим Вячеславович, Коноров Александр Михайлович, Быстрицкая Анна Юрьевна, Пахомова Елена Викторовна Исследование эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник евразийской науки. 2019. №1. Сформулируйте основные утверждения автора. Выразите свое мнение по поводу утверждений автора и обоснуйте его.

Раздел 2 «Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности»

Темы устного доклада

1. Роль банков в экономике России.
2. Банк как кредитная организация.
3. История возникновения банков в России.
4. Становление банковской сферы современной России.
5. Функции коммерческих банков.
6. Признаки банковской системы.
7. Элементы банковской системы.
8. Классификация коммерческих банков.
9. Типовая организационная структура коммерческих банков.
10. Особенности коммерческих банков в России.
11. Показатели эффективности деятельности коммерческих банков.
12. Конкуренция в банковском секторе.
13. Проблемы развития банковской системы России.
14. Банковская инфраструктура: элементы, назначение.
15. Роль центрального банка в банковской системе России.
16. Цели и задачи банковского надзора.
17. Регулирование и надзор в банковской системе России.
18. Тенденции развития банковского сектора России в XXI веке.
19. Перспективы развития банковского сектора России.
20. Структура ресурсной базы коммерческого банка.
21. Собственный капитал коммерческого банка и его особенности.
22. Капитал и обязательства банка.
23. Источники дополнительного капитала банка.
24. Норматив достаточности капитала коммерческого банка и методика его расчета

Раздел 3 «Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса»

Темы устного доклада

1. Кредитный потенциал коммерческого банка.
2. Мультипликация депозитов и ее роль в деятельности банка.
3. Создание обязательных резервов коммерческих банков.
4. Методика расчета резервов коммерческих банков.
5. Денежно-кредитный мультипликатор и его роль в деятельности коммерческих банков.
6. Ресурсы и их значение для деятельности банка.
7. Резервы ликвидности банка.
8. Источники привлечения дополнительной ликвидности банка.
9. Распределение активов банков по степени ликвидности.
10. Показатели эффективности использования кредитных средств банка.
11. Роль межбанковских кредитов в деятельности коммерческих банков.
12. Специфика кредитования по корпоративному счету.
13. Сущность ограничителя роста депозитов и кредитов в банковской системе.
14. Принципы кредитования.

15. Методы кредитования.
16. Виды ссудных счетов.
17. Основные виды ссуд и их характеристика.
18. Ипотечная ссуда.
19. Договор залога: особенности, предмет залога.
20. Методы оценки кредитоспособности заемщика.

Раздел 4 Организация платежного оборота коммерческого банка

Темы устного доклада

1. Договор залога и его суть.
2. Предмет залога и его оценка.
3. Залогодатель
4. Залогодержатель
5. Основные виды залога и их характеристика.
6. Критерии приемлемости залога.
7. Договор поручительства: его суть и участники.
8. Виды договора поручительства.
9. Банковская гарантия и его участники.
10. Рынок банковских гарантий: динамика и перспективы развития.
11. Методы страхования кредитов.
12. Коллекторские агентства.
13. Оценка надежности залогодателя.
14. Безналичные денежные расчеты: сущность и условия.
15. Плюсы и минусы безналичных расчетов.
16. Расчеты платежными поручениями и их суть.
17. Расчеты чеками и их суть.
18. Системы банк-клиент.
19. Тенденции и перспективы развития безналичных расчетов.
20. Расчеты аккредитивами.

Раздел 5 Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.

Темы устного доклада

1. Основные виды ценных бумаг.
2. Виды ценных бумаг, эмитированные банками.
3. Выпуск и регистрация акций коммерческими банками.
4. Условия и причины организации дополнительной эмиссии акций коммерческими банками.
5. Причины и цели выпуска облигаций банками.
6. Сертификаты и векселя коммерческих банков.
7. Операции РЕПО и их смысл.
8. РЕПО как инструмент финансирования.
9. Операции РЕПО Банка России и их основные задачи.
10. Виды валютных операций коммерческих банков.
11. Валютный рынок и его участники.
12. Котировка валют.
13. Виды валютных операций коммерческих банков.
14. Виды валютных рисков.
15. Методы страхования валютных рисков.
16. Роль валютных операций в доходах банка.
17. Активные и пассивные валютные операции банков.
18. Конверсионные операции банков.
19. Проблемы осуществления валютных операций и пути их решения.
20. Влияние развития электронных платежных систем на доходы банков от валютных операций.

Раздел 6 Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков

Темы устного доклада

1. Лизинг: определение, задачи, формы.
2. Лизинговые сделки.
3. Роль коммерческих банков в сделках лизинга.
4. Элементы лизинговой операции.
5. Классификация видов лизинга.
6. Лизинговый договор: участники, содержание, условия.
7. Риски лизинговых сделок.

8. Пути снижения рисков лизинговых сделок.
9. Выгоды клиентов лизинговых сделок.
10. Факторинг и принципы его организации.
11. Факторинговые операции и их виды.
12. Факторинговые соглашения.
13. Участники факторинговых сделок и их выгоды.
14. Тенденции в банковском факторинге России.
15. Международный факторинг и его участники.
16. Форфейтинг.
17. Трастовые операции коммерческих банков.
18. Доверительное управление денежными средствами.
19. Обслуживание систем электронных платежей.
20. Предоставление банками в аренду сейфов и специальных помещений.

Раздел 7 Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках

Темы устного доклада

1. Система безналичных расчетов.
2. Структура системы безналичных расчетов.
3. Формы безналичных расчетов в платежном обороте.
4. Основные виды расчетно-платежных документов.
5. Документарное инкассо.
6. Особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц.
7. Недостатки и преимущества безналичных расчетов.
8. Тенденции в развитии безналичной формы оплаты.
9. Основные риски, связанные с использованием безналичной оплаты.
10. Межбанковские расчеты и их функции в платежной системе.
11. Электронная система межбанковских расчетов ЭЛСИМЕР.
12. Система SWIFT.
13. Межбанковский клиринг.
14. Выгоды межбанковского клиринга.
15. Принципы организации налично-денежного обращения.
16. Основные виды операционных касс в банке.
17. Основные кассовые операции.
18. Основные параметры, на которые обращают клиенты при выборе банка для расчетно-кассового обслуживания.
19. Роль расчетно-кассового обслуживания в деятельности коммерческого банка.
20. Основные задачи расчетно-кассового обслуживания.

7. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

7.1. Система оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, а также критерии выставления оценок, описание шкал оценивания

Критерии и описание шкал оценивания приведены в Порядке разработки оценочных материалов и формирования фонда оценочных материалов для проведения промежуточной и итоговой (государственной итоговой) аттестации и критерии оценивания при текущем контроле успеваемости (локальный нормативный акт утв. приказом АНО ВО ОУЭП 20.01.2021 № 10)

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания (шкалы: 0 – 100%, четырёхбалльная, тахометрическая)
1	Глоссарный тренинг (ГТ)	Учебное занятие с применением технических средств с целью усвоения понятий и терминов (глоссария).	Комплект заданий для работы по усвоению научного аппарата дисциплины	- от 0 до 49,9% выполненного задания - не зачтено; - 50% до 100% выполненного задания - зачтено.

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания (шкалы: 0 – 100%, четырёхбалльная, тахометрическая)
2	Экзамен	1-я часть экзамена: выполнение обучающимися практико-ориентированных заданий (аттестационное испытание промежуточной аттестации, проводимое устно с использованием телекоммуникационных технологий)	Практико- ориентированные задания	<i>Критерии оценивания преподавателем практико-ориентированной части экзамена:</i> – соответствие содержания ответа заданию, полнота раскрытия темы/задания (оценка соответствия содержания ответа теме/заданию); – умение проводить аналитический анализ прочитанной учебной и научной литературы, сопоставлять теорию и практику; – логичность, последовательность изложения ответа; – наличие собственного отношения обучающегося к теме/заданию; – аргументированность, доказательность излагаемого материала. <i>Описание шкалы оценивания практико-ориентированной части экзамена</i> Оценка «отлично» выставляется за ответ, в котором содержание соответствует теме или заданию, обучающийся глубоко и прочно усвоил учебный материал, последовательно, четко и логически стройно излагает его, демонстрирует собственные суждения и размышления на заданную тему, делает соответствующие выводы; умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, приводит материалы различных научных источников, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения задания, показывает должный

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания (шкалы: 0 – 100%, четырёхбалльная, тахометрическая)
				уровень сформированности компетенций. Оценка «<i>хорошо</i>» выставляется обучающемуся, если ответ соответствует и раскрывает тему или задание, показывает знание учебного материала, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей при выполнении задания, правильно применяет теоретические положения при выполнении задания, владеет необходимыми навыками и приемами его выполнения, однако испытывает небольшие затруднения при формулировке собственного мнения, показывает должный уровень сформированности компетенций. Оценка «<i>удовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если ответ в полной мере раскрывает тему/задание, обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении учебного материала по заданию, его собственные суждения и размышления на заданную тему носят поверхностный характер. Оценка «<i>неудовлетворительно</i>» выставляется обучающемуся, если не раскрыта тема, содержание ответа не соответствует теме, обучающийся не обладает знаниями по значительной части учебного материала и не может грамотно изложить ответ на поставленное задание, не высказывает своего мнения по теме, допускает существенные ошибки, ответ выстроен непоследовательно, неаргументированно. Итоговая оценка за экзамен

№ п/п	Наименование формы проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Описание показателей оценочного материала	Представление оценочного материала в фонде	Критерии и описание шкал оценивания (шкалы: 0 – 100%, четырёхбалльная, тахометрическая)
				выставляется преподавателем в совокупности на основе оценивания результатов электронного тестирования обучающихся и выполнения ими практико-ориентированной части экзамена
		2-я часть экзамена: выполнение электронного тестирования (аттестационное испытание промежуточной аттестации с использованием информационных тестовых систем)	Система стандартизированных заданий (тестов)	Описание шкалы оценивания электронного тестирования: – от 0 до 49,9 % выполненных заданий – неудовлетворительно; – от 50 до 69,9% – удовлетворительно; – от 70 до 89,9% – хорошо; – от 90 до 100% – отлично

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

Раздел 1

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковская система	включенная в экономическую систему страны единая и целостная (взаимосвязанная, взаимодействующая) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет СБОЮ особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности
	Центральный банк страны	–банк, стоящий во главе банковской системы (в условиях многоуровневой системы – ее первый уровень), координационный и регулирующий центр, целью деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, развитие и укрепление банковской системы, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
	Коммерческий банк	кредитное учреждение универсального характера, которое осуществляет кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства
	Кредитная организация	юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом
	Кредитный кооператив	(кредитный союз, кооперативный банк) – некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных и кредитных услуг своим членам
	Ключевая ставка	процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.
	Учетная политика ЦБ	состоит в учете и переучете коммерческих векселей,

		поступающих от коммерческих банков, которые, в свою очередь, получают их от промышленных, торговых и транспортных компаний
	Денежно-кредитная политика (ДКП)	совокупность осуществляемых государством целенаправленных мероприятий, в комплексе регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы (показателей денежного обращения и объемов кредита, рынка ссудных капиталов и т. п.) в целях обеспечения сбалансированного и устойчивого роста национальной экономики
	Инструмент денежно-кредитной политики	средство, способ воздействия центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики
	Банк	(от итал. banco – скамья)– финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам
	Денежный мультипликатор (кредитный, банковский)	механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков
	Филиал кредитной организации	ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.
	Банковская деятельность	разрешенная законами и иными правоустанавливающими документами (лицензиями — для коммерческих кредитных организаций) специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций, г. е. деятельность центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
	Безналичные деньги	участвующие в обращении деньги (их знаки), принадлежащие одному экономическому субъекту, однако физически в данный момент находящиеся у другого экономического субъекта (свидетельством чего служат соответствующий договор и записи в бухгалтерских книгах), причем таким образом, что первый по праву может распоряжаться ими как собственным имуществом, отдавая по мере необходимости соответствующие указания второму; на поверхности явлений они воспринимаются как записи на счетах
	Денежные знаки	банкноты, казначейские билеты, монета, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории данного государства (группы государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; 2) средства на банковских счетах (включая вкладные счета) в денежных единицах
	Денежные отношения	часть товарно-денежных отношений, означающая отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых
	Платежная система	действующая по согласованным правилам совокупность организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи в целях урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота
	Положение ЦБ РФ	нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные между собой правила по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России

	Нормативы обязательных резервов	коэффициенты, значения которых могут находиться в интервале от 0 до 20%, применяемые к резервируемым обязательствам кредитной организации для расчета нормативной величины обязательных резервов. Устанавливаются Советом директоров Банка России.
	Платежный баланс Российской Федерации	статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами Российской Федерации, произошедшие в течение отчетного периода.

Раздел 2

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Коммерческий банк (КБ)	банковское учреждение, которое осуществляет на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц
	Депозит	денежные средства и ценные бумаги, переданные на хранение кредитно-финансовому учреждению на оговоренный срок или бессрочно
	расчетный счет	основной счет юридического лица, с помощью которого юридическое лицо осуществляет хранение денежных средств и совершает расчеты
	Собственные средства коммерческого банка	различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль банка, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет
	Привлеченные средства коммерческого банка	средства, предоставляемые банку на постоянной основе, по которым может осуществляться выплата владельцам этих средств дохода (в виде процентов, дивидендов) и которые могут практически не возвращаться их владельцам
	Заемные средства коммерческого банка	денежные средства, полученные на определенный срок и подлежащие возврату с уплатой процентов, т. е. это временная финансовая помощь.
	Недепозитные (внедепозитные) заемные средства	средства, которые банк получает в виде займов (межбанковские кредиты, займ у Банка России) или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке
	Базовый капитал банка	в соответствии с Положением 395-П включает в свой состав уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года и предшествующих лет, а также прибыли текущего года и предшествующих лет
	Основной капитал банка	включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет
	Пассивные операции коммерческого банка	операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций (КО)
	Активные операции банка	операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода (прибыли), поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка
	актив	(от лат. <i>activus</i> – действенный) означает часть бухгалтерского баланса (обычно левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в производственном процессе
	Кассовые операции банка	операции по приему, выдаче и хранению наличных денежных средств
	Инвестиционные операции банка	операции по размещению свободных денежных средств в активы, обращающиеся на фондовом рынке в виде государственных и корпоративных ценных бумаг
	Первоклассные ликвидные средства	активы, находящиеся в немедленной готовности, направляемые на выполнение обязательств
	Достаточно ликвидные средства	активы, находящиеся в распоряжении банка, которые в

		относительно короткий срок могут быть превращены в денежную форму
	Структура активов	отношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
	Уставный капитал	зафиксированный в уставе банка исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет взносов учредителей
	Депозитными операции банков	операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования
	Резервный фонд	собственные средства коммерческих банков, предназначенные для возмещения убытков от активных операций, а также выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли
	Собственный капитал-брутто	сумма всех фондов банка и нераспределенной прибыли по балансу
	Собственный капитал-нетто	капитал-брутто, уменьшенный на затраты капитального характера, допущенные и потенциальные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней

Раздел 3

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковский мультипликатор	это увеличение денежной массы (мультипликация денег) в результате депозитно-кредитных операций коммерческих банков
	Банковский кредит	движение ссуженной стоимости на условиях возвратности, срочности, платности
	Кредитная политика	схема организации и контроля инвестиционно-кредитной деятельности банка
	Кредитный процесс	совокупность принципов, форм, методов и условий организации кредитных отношений
	Кредитоспособность	(от англ. creditworthiness) – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем
	Кредит	передача одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производственных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика
	Ссуда	предоставление денежных средств или имущества на заранее оговоренный срок
	Кредитная история	совокупность информации об открытии и погашении кредитов, полученных заемщиком
	Проблемный кредит	кредит, в отношении которого Заемщик перестает соблюдать существенные условия кредитного договора
	Межбанковский кредит (МБК)	инструмент <u>денежного рынка</u> , кредит, предоставляемый банками друг другу для поддержания текущей <u>ликвидности</u>
	Кредитная линия	юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени
	Конткоррентная кредитная линия	кредит, при предоставлении которого банк открывает для клиента единый активно-пассивный счет, с которого займы берутся и автоматически погашаются при поступлении средств.
	Онкольная кредитная линия	схема кредитования, при которой возврат части задолженности восстанавливает лимит кредитования на эту сумму
	Рамочная кредитная линия	кредит, открываемый банком на условиях единого соглашения, по которому осуществляется оплата нескольких связанных между собой поставок или финансирование некоего проекта
	Возобновляемая (револьверная) кредитная линия	схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного

		заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии
	Кредитный потенциал коммерческого банка	величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности
	Обязательные резервы коммерческих банков	средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в центральных банках

Раздел 4

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Залог	способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения заемщиком своих обязательств получить возмещение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом
	Независимая гарантия	обязательство гаранта погасить долг перед кредитором при наступлении гарантийного случая, которым является неоплата должником по договору определенной суммы в определенный срок
	Поручительство	договор с односторонними обязательствами, согласно которому поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика
	Страхование	особый вид экономической деятельности, связанный со снижением или перераспределением рисков между юридическими или физическими лицами (страхователями) и специализированными организациями (страховщиками).
	Цессия	переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию
	Залогодатель	лицо, которое передает свое имущество в обеспечение взятых на себя обязательств, должник
	Залогодержатель	кредитор, которому имущество передается по договору залога в качестве гарантии
	Предмет залога	непосредственно само имущество, которое передается во исполнение обязательств
	Банковская гарантия	письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.
	Платёжное поручение	(англ. payment order) — распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств
	Платежное требование-поручение	расчётный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчётных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг
	Чек	письменное распоряжение клиента банка выдать определенную денежную сумму физическому лицу, на чье имя выписывается чек сертификат, дающий право держателю приобрести ценную бумагу на определенных условиях
	Аккредитив	обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива
	Вексель	составленный на бумаге письменный документ, являющийся ценной бумагой, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов простое и ничем не обу-

		словенное обязательство заемщика (векселедателя) либо иного указанного в самом документе лица выплатить в предусмотренный в документе срок указанную в нем денежную сумму
	Банк-эмитент	<u>банк</u> , выпускающий в обращение (эмитирующий) <u>денежные знаки</u> или <u>ценные бумаги</u> и платёжно-расчётные документы (<u>банковские карты</u> , чековые книжки)

Раздел 5

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Валютное регулирование	деятельность государства, состоящая в регламентировании общественных отношений, связанных с валютой, порядка проведения операций с валютными ценностями посредством издания нормативных правовых актов
	Валютные ограничения	законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
	Валютные ценности	иностранная валюта и внешние ценные бумаги
	Валютный контроль	деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных правовых актов
	Вспомогательные ценные бумаги	ценные бумаги, в которых выражено некое дополнительное (к основному) право или требование
	Котировка валют	определение курсов валют
	Курс валюты (валютный курс)	цена денежной единицы одной страны (группы стран), выраженная в денежной единице другой страны (других стран) или в международных денежных единицах, при сделках ее купли-продажи
	Опцион эмитента	эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона (право конвертации в акции) по цене, определенной в опционе эмитента
	Основные ценные бумаги	— наиболее распространенные удостоверения прав на основные виды имущества (ресурсы), такие как земля, недвижимость, продукция, деньги, т. е. ценные бумаги, в которых выражено некое основное имущественное право или требование.
	Производные ценные бумаги	ценные бумаги, представляющие собой удостоверения определенных прав на другие ценные бумаги или иные финансовые инструменты
	Рынок ценных бумаг	часть финансового рынка, на котором совершаются сделки с ценными бумагами
	Ценная бумага	- акции, облигации, векселя и другие (в том числе производные от них) удостоверения имущественных прав (прав на ресурсы), обособившиеся от своей основы и пригнанные в законодательстве; - в соответствии с ГК РФ (ст. 142-144) – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
	Эмиссия (выпуск) ценных бумаг	установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг
	Эмиссионная ценная бумага	любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных формы и порядка; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги;

		размещается выпусками.
	Андеррайтер	юридическое лицо, гарантирующее эмитенту акций или других ценных бумаг их размещение на рынке на согласованных условиях за специальное вознаграждение
	Акция	эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении данным акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации
	Облигация	это эмиссионная ценная бумага, подтверждающая, что ее владелец внес денежные средства эмитенту данной бумаги, который обязан по истечении указанного срока погасить данное долговое обязательство по номинальной стоимости.
	Дивиденд	часть <u>прибыли акционерного общества</u> или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между <u>акционерами, участниками</u> в соответствии с количеством и видом <u>акций (обыкновенных, привилегированных, учредительских и других)</u> , долей, находящихся в их владении
	Срочный депозитный сертификат	это денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенный срок и передаваемый (либо не передаваемый) другим владельцам по индоссаменту
	Учетные операции банка	операции по покупке банком векселей юридических лиц – как векселей хозяйствующих субъектов, так и других банков
	Портфель ценных бумаг	совокупность различных инвестиционных инструментов для достижения конкретной цели инвестора
	Инвестиционные операции банка	операции банка по вложению денежных средств в ценные бумаги с целью получения дохода в виде процентов, дивидендов и прибыли от перепродажи
	Инвестиционный портфель банка	совокупность средств, вложенных в ценные бумаги сторонних юридических лиц и приобретенных банком, а также размещенных в виде срочных вкладов иных банковских и кредитно-финансовых учреждений, включая средства в иностранной валюте и вложения в иностранные ценные бумаги
	Базовые ценные бумаги	ценные бумаги, являющиеся базовым активом для производных ценных бумаг
	Срочные валютные операции	сделки по обмену валютами по заранее согласованному курсу, заключаемые сегодня, но с отложенной на определенный срок в будущем датой валютирования
	Валютный форвард	договор двух сторон по обмену валютой через определенное время по заранее определенному курсу, который должен завершиться действительной поставкой валюты
	Валютный своп	соглашение об одновременной покупке и продаже иностранной валюты на примерно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты.
	Валютный фьючерс	контракт на покупку-продажу валюты в будущем, по которому продавец принимает обязательство продать, а покупатель – купить определенное количество валюты по установленному курсу в указанный срок
	Опцион	двусторонний договор на право купить или продать определенный актив (ценные бумаги, валюту, драгоценные металлы и пр.) по фиксированному курсу в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени
	Брокерская деятельность банка	совершение сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договоров поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок
	Дилерская деятельность банка	совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам
	Операции РЕПО	операции по купле-продаже ценных бумаг, предполагающие

		совершение позднее обратной сделки
	Спот-сделка	сделка купли-продажи определенного объема ценных бумаг определенного вида, заключенная между определенными участниками на условиях исполнения ее в день заключения сделки

Раздел 6

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковский продукт	конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказывать ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту, т. е. упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технике технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (конкретных его подразделений) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию обслуживания клиента.
	Банковская услуга	результат банковской операции, т. е. итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности
	Банковские операции	виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками.
	Простые банковские продукты	продукты, производимые и реализуемые отдельным функциональным подразделением банка в форме конкретной операции, сделки или услуги
	Комплексные банковские продукты	продукты, включающие набор простых продуктов и обслуживаемые в рамках организованного бизнес-процесса несколькими подразделениями банка
	Диверсификация	распределение инвестируемых и ссужаемых (дать в долг, предоставить в качестве ссуды) денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него
	Факторинг	комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента
	Открытый (конвенционный) факторинг	вид факторинга, при котором плательщик уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника
	Закрытый (конфиденциальный) факторинг	вид факторинга, при котором покупатель вообще не уведомляется о переуступке поставщиком требований фактору-посреднику
	Факторинг с регрессом	вид факторинга, при котором в случае неоплаты долга покупателем продукции или услуг с кредитора-поставщика списывается сумма задолженности
	Форфейтинг	– форма кредитования экспортера банком или финансовой компанией (форфейтером) путем покупки ими на полный срок без оборота на продавца на заранее оговоренных условиях векселей или других долговых требований по внешнеторговым операциям.
	Лизинг	вид договора, по которому одна сторона (лизингодатель) приобретает имущество с целью передать его в аренду другой стороне (лизингополучателю).
	Лизингодатель	– физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю
	Лизингополучатель	физическое или юридическое лицо, которое по договору обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на

		определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга
	Трастовые операции	операции коммерческих банков, направленные на доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
	Private Banking	комплексное банковское обслуживание состоятельных клиентов, составляющей которого может быть asset management. В процессе управления выбираются индивидуальные инвестиционные стратегии и формируется оптимальный для клиента инвестиционный портфель

Раздел 7

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Денежные отношения	часть товарно-денежных отношений, означающая отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых
	Денежные отношения нерыночные	денежные отношения в бюджетной и налоговой сферах
	Денежные отношения рыночные	денежные отношения в кредитной сфере
	Платежная система	действующая по согласованным правилам совокупность организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи в целях урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота
	Расчеты	процесс определения размера обязательства (долга) покупателя товара (получателя услуг, работ) перед продавцом (лицом, оказавшим услугу или выполнившим работу) или размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок).
	Активные операции	операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода (прибыли), поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка
	активы в денежной форме	– денежные средства в наличной и безналичной форме
	Кассовые операции банка	операции с физическими и юридическими лицами по приему (инкассации), хранению и выдаче наличных денежных средств (банкнот и монет).
	Налично-денежный оборот	процесс непрерывного движения наличных денежных знаков (банковских билетов и разменной монеты) в сфере обращения, опосредующий осуществление расчетов в экономической системе в наличной денежной форме
	Безналичный оборот	сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.
	Безналичные расчеты	денежные расчеты, осуществляемые путем записей по банковским счетам, в соответствии с которыми денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя средств
	Банкноты (банковские билеты)	банковские билеты, денежные знаки разного достоинства, выпускаемые в обращение в стране центральным банком.
	Инкассация	услуга по сбору и перевозке денежных средств, предоставляемая банком или специализированной организацией
	Инкассовое поручение	расчетный документ на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в беспорядном (безакцептном) порядке.
	Корреспондентский счет	специальный счет, отражающий проведение расчетных операций одной кредитной организацией по поручению и за счет другой на основании заключенного договора
	НОСТРО	счет, открытый нашим банком в другом банке, отражаемый в активной части бухгалтерского баланса нашей кредитной организации

	ЛОРО	счет чужого банка, открытый в нашем банке, отражаемый в пассивной части бухгалтерского баланса другой кредитной организации
	КОНТО	счет открываемый банком-корреспондентом для проведения операций третьим банком
	Клиринг	система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых специальными расчетными палатами путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга
	Клиринговая организация	юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности
	Оператор по переводу денежных средств	организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
	Оператор электронных денежных средств	оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).
	Банковский платежный агент	юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций
	Банковский платежный субагент	юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.
	Оператор платежной системы	организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом

Раздел 8

Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Кредитоспособность	комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем
	Коэффициент общей ликвидности	показывает и позволяет определить, «во сколько раз текущие активы превышают текущие обязательства».
	Анализ финансовой устойчивости	показывает наличие или отсутствие у бизнеса потенциального заемщика «запаса прочности» и возможность привлечения дополнительных заемных средств
	Коэффициент рентабельности деятельности	характеризует степень эффективности использования материальных, трудовых, денежных и других ресурсов.
	Показатель структуры капитала	характеризует степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в компанию
	Коэффициент автономии	показывает соотношение удельного веса общей суммы собственного капитала в итоге всех средств, авансированных предприятию, т. е. отношение общей суммы собственного капитала к итогу баланса предприятия. По нему судят, насколько предприятие независимо от заемного капитала
	Андеррайтинг	имеет несколько значений в финансовом секторе, одно из них – оценка рисков при принятии решения о предоставлении <u>кредита</u> или при заключении любого другого договора.
	Риск	вероятность отклонений фактических результатов деятельности от ожидаемых в условиях неопределенности
	Банковские риски	риски, возникающие при осуществлении банковских операций, реализуемых кредитными учреждениями
	Финансовый риск	риск, связанный с проведением операций на финансовых рынках, а также со способностью экономических субъектов своевременно

		и в полном объеме выполнять свои обязательства перед контрагентами
	Финансирование риска	поиск и мобилизация денежных ресурсов для осуществления превентивных мероприятий и предотвращения убытков при наступлении рисков события
	Упреждение риска	совокупность методов финансового риск-менеджмента, основанных на поиске и использовании максимально полной информации при принятии рисков решения и реализации мероприятий в целях предотвращения риска
	Удержание риска	стратегия финансового риск-менеджмента, предполагающая использование методов упреждения, диссипации (распределения) и принятия финансового риска
	Убыток	ущерб, выраженный в денежной форме
	Процентный риск	(риск изменения процентных ставок) – это риск снижения прибыли, возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов
	Риск рыночной ликвидности	вероятность потерь, связанных с отсутствием возможности продажи определенных активов в определенном объеме за достаточно короткий период времени по приемлемой рыночной стоимости в связи с ухудшением деловой активности и конъюнктуры рынка
	Риск платежеспособности	возможность невыполнения экономическим субъектом своих обязательств перед кредиторами и контрагентами
	Риск балансовой ликвидности	потенциальная неспособность экономического субъекта своевременно и в полном объеме выполнить свои текущие обязательства вследствие временного отсутствия ликвидных активов
	Кредитный риск	возможность возникновения потерь в результате невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями.
	Депозитный риск	возможность невозврата депозитных вкладов (непогашения депозитных сертификатов).
	Портфельный риск	совокупный риск вложения капитала по инвестиционному портфелю в целом (уровень портфельного риска ниже, чем уровень риска входящих в него инструментов, за счет эффекта диверсификации и ковариации).
	Платежеспособность	способность организации своевременно рассчитываться по своим обязательствам за счет достаточного наличия готовых средств платежа (остатка денежных средств) и других ликвидных активов.
	Активы	контролируемые организацией экономические ресурсы, сформированные за счет инвестированного в них капитала, характеризующиеся детерминированной стоимостью, производительностью и способностью генерировать доход, постоянный оборот которых в процессе использования связан с факторами времени, риска и ликвидности
	Активы финансовые	группа активов, находящаяся в форме наличных денежных средств и различных финансовых инструментов, принадлежащих организации. К этой группе активов относятся: денежные активы и их эквиваленты в национальной и иностранной валюте; дебиторская задолженность; краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции

ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННАЯ ЧАСТЬ ЭКЗАМЕНА

Вариант 1

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов опишите закономерности функционирования банковской системы России, охарактеризуйте основных ее участников и их функции.

Вариант 2.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов, проанализируйте состояние банковской системы России с 2018 по 2021 гг. Укажите основные тенденции, недостатки и вызовы, стоящие перед банковской сферой.

Вариант 3.

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности поясните суть процесса мультипликации депозитов.

Вариант 4.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов, проведите анализ макроэкономической ситуации, ориентируясь на рынок банковских услуг.

Вариант 5.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов опишите преимущества и недостатки безналичного расчета перед наличным

Вариант 6.

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов, поясните для каких целей служит банковская гарантия? В каких случаях она используется?

Вариант 7

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности поясните как организован процесс кредитования? Распишите алгоритм.

Вариант 8

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности, рассмотрите общие подходы к решению проблем ликвидности банков и поясните, почему предоставление кредита рассматривается как основной вид деятельности банка.

Вариант 9

Демонстрируя способность к выполнению профессиональных обязанностей по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, а также навыки разработки направлений повышения ее эффективности поясните, каковы основные особенности договора поручительства.

Вариант 10

Демонстрируя способность к исследованию современного состояния и выявления тенденций развития финансового сектора путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий, а также интерпретации полученных данных для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов поясните по каким причинам и для чего коммерческие банки выпускают ценные бумаги

ПЕРЕЧЕНЬ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ВОПРОСОВ

Электронное тестирование

Общая характеристика деятельности коммерческих банков

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет

	Министерство финансов
	Центробанк Российской Федерации
	коммерческие банки
	инвестиционные фонды

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом

	M0
	M1
	M2
	M3

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Центробанк Российской Федерации подотчетен

	Федеральному Собранию
	Государственной Думе
	Министерству финансов
	Правительству Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Под операциями на открытом рынке понимается

	купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
	эмиссия государственных ценных бумаг
	инструмент валютного регулирования
	предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	2
Вес	1

Под депозитной эмиссией понимается эмиссия

	чеков
	депозитов
	наличных денег
	ценных бумаг

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2

Вес	1
-----	---

Средства управления наличной денежной массой Центробанка – это	
	эмиссия
	организация обращения денег
	изъятие денег из обращения
	дисконтирование
	установление курса национальной валюты
	операции на открытом рынке

Задание	
Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков _____	
	уменьшаются

Задание	
Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Основа межбанковских безналичных расчетов – это	
	расчетно-кассовые центры
	корреспондентские счета
	межбанковский клиринг
	расчетные счета
	депозитарии
	резервные счета

Задание	
Порядковый номер задания	9
Тип	2
Вес	1

Корреспондентский счет представляет собой	
	счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ
	счет одного банка, открываемым в другом банке
	счет банка в Центробанке РФ
	резервный счет
	средство товарного кредитования

Задание	
Порядковый номер задания	10
Тип	2
Вес	1

Портфельное управление банком предполагает управление	
	активами
	пассивами
	резервами
	собственным капиталом

Задание	
Порядковый номер задания	11
Тип	2
Вес	1

Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций	
	производственная
	страховая
	торговая
	привлечение во вклады драгоценных металлов
	доверительное управление имуществом

	выдача гарантий
Задание	
Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

На организационную структура банка влияют	
	размер банка
	виды банковских операций
	наличие филиальной сети
	национальная принадлежность

Задание	
Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят	
	прием вкладов
	выпуск собственных ценных бумаг
	открытие и ведение счетов клиентов
	размещение вкладов
	инвестиции в ценные бумаги
	лизинговые операции

Задание	
Порядковый номер задания	14
Тип	2
Вес	1

В состав собственных средств банка входят	
	уставный фонд
	резервный фонд
	нераспределенная прибыль
	кредиты межбанковского рынка
	централизованные кредиты

Задание	
Порядковый номер задания	15
Тип	2
Вес	1

Элементом привлеченных средств банка являются	
	централизованные кредиты
	кредиты межбанковского рынка
	кассовая наличность
	нераспределенная прибыль

Задание	
Порядковый номер задания	16
Тип	2
Вес	1

Для формирования уставного капитала могут быть использованы	
	материальные активы
	банковское оборудование
	средства федерального бюджета
	привлеченные денежные средства
	гарантии, поручительства

Задание	
Порядковый номер задания	17
Тип	4
Вес	1

Основным элементом собственного капитала банка является _____	
	уставный фонд

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются	
	вклады до востребования
	остатки средств на расчетных и текущих счетах
	срочные вклады
	депозитные сертификаты
	чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят	
	ссудные операции
	факторинг
	инвестиции в ценные бумаги
	привлечение средств во вклады
	выпуск банковских векселей
	централизованные кредиты

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

К активным банковским операциям относят операции	
	ссудные
	инвестиционные
	трастовые
	депозитные
	расчетные

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Сущность активных операций банка состоит в	
	размещении банковских ресурсов
	привлечении вкладов для проведения кредитных операций
	формировании ресурсов
	осуществлении посреднических операций

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	1
Вес	1

Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение	
	ликвидности
	бессрочности
	безвозвратности
	конкурентоспособности

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	1
Вес	1

Под платежеспособностью банка понимается	
	способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
	способность быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств
	способность своевременно погашать свои долговые обязательства
	способность удовлетворять потребности юридических и физических лиц в денежных средствах

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

К срочным депозитам можно отнести	
	денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок
	вклады до востребования
	расчетные счета предприятий
	текущие счета предприятий

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	1
Вес	1

Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом	
	до востребования
	сберегательным
	текущим
	срочным

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	2
Вес	1

К видам активов относятся	
	кассовая наличность банка
	чеки
	собственные здания и сооружения
	гарантии банка

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	2
Вес	1

К активам, приносящим доход, относятся	
	кредиты, выданные другим банкам
	ценные бумаги корпораций
	потребительские ссуды
	остатки на резервных счетах в ЦБ РФ

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	4
Вес	1

Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется _____	
	инвестиционной

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	2
Вес	1

Коммерческие банки осуществляют операции в	
--	--

	рублях
	валюте, только при наличии валютной лицензии
	валюте
	золотых слитках

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	4
Вес	1

Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется _____	
	мультипликацией депозитов

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

Избыточный (свободный) резерв коммерческого банка определяют	
	капитал банка
	привлеченные резервы
	межбанковский кредит
	отчисления в централизованный резерв
	нормативные решения Центрального банка

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	2
Вес	1

Инструментами безналичных расчетов являются	
	чек
	платежное поручение
	аккредитив
	контракт
	приходный кассовый ордер

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	2
Вес	1

Для открытия аккредитива клиент и банк должен иметь	
	средства на расчетном счете плательщика
	средства на валютном счете плательщика
	кредиты банка
	средства поставщика
	корреспондентский счет

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	2
Вес	1

В качестве залога могут выступать	
	оборудование
	валютные средства, ценные бумаги
	товарно-распорядительные документы
	фонд оплаты труда
	поручительства

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	2
Вес	1

В качестве залога с оставлением имущества у залогодателя может выступать	
	недвижимое имущество
	товары в переработке
	товары в обороте
	нематериальные активы
	уставный капитал

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
чековые депозиты	(«классические» чековые книжки и расчетные чеки) финансовые документы, содержащие поручение чекодателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя
депозиты до востребования	денежные средства, оседающие в банке в течение неопределенного промежутка времени, установить который в момент поступления средств на банковский счет не представляется возможным
нау-счет	разновидность счетов, имеющих повышенный размер процентных выплат и, при этом, предоставляющих клиенту возможность снимать средства со счета
сберегательные вклады населения	денежные средства граждан (физических лиц), временно хранящиеся на счетах банков
срочные депозиты	вклады денежных средств ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок их погашения

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
эмиссионные банки	банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы
коммерческие банки	банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий, главным образом, за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов
инвестиционные банки	банки, осуществляющие финансирование и долгосрочное кредитование различных отраслей, главным образом, промышленности, торговли и транспорта
ипотечные банки	банки, предоставляющие долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений
иностраные банки	банки, признанные таковыми по законодательству иностранных государств, на территории которых они зарегистрированы

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
обязательные резервы	часть суммы вкладов, подлежащая обязательному перечислению коммерческим банком на счет отделения Центрального банка
первичные резервы банка	группа банковских активов, не приносящих доходов, но обладающих абсолютной ликвидностью
вторичные резервы банка	активы с небольшим доходом, но высоколиквидные, которые с минимальной задержкой по времени и

	незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные деньги или средства платежа для погашения банком своих долговых обязательств
--	--

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
кредитный потенциал коммерческого банка	величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности
первичный резерв ликвидности банка	главный источник ликвидности банка (наличность, средства на корреспондентских счетах в других банках и др.)
вторичный резерв ликвидности банка	высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные средства (государственные ценные бумаги, в некоторых случаях – средства на ссудных счетах)

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
возвратность кредита	принцип кредитования, означающий необходимость возврата кредита не позже установленного в кредитном договоре срока, в т.ч. возможность промежуточного погашения ссуды по мере высвобождения ранее вложенных средств в результате завершения соответствующих операций
обеспеченность кредита	принцип кредитования, означающий, что предоставленная ссуда должна быть гарантирована наличием конкретных материальных ценностей, денежных документов или прав на получение денежных сумм
срочность кредита	принцип кредитования, означающий, что заемщик может пользоваться предоставленными средствами не дольше, чем это предусмотрено в кредитном договоре
целевой характер кредита	принцип кредитования, предусматривающий, что кредит выдается под определенную, заранее известную банку и одобренную им деятельность заемщика

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	6
Вес	3

Верны ли следующие утверждения А) Межбанковский кредит - привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений. Б) Ипотечный кредит - долгосрочная ссуда, выдаваемая под залог недвижимости — земли и строений производственного и жилого назначения	
	А-да, Б-да
	А- да, Б- нет
	А- нет, Б- да
	А- нет, Б- нет

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
вексельный кредит	кредит, получаемый векселедержателем путем досрочного учета (продажи) векселя
онкольный кредит	кредитная операция, при которой банк выдает клиенту ссуду под обеспечение имеющимися у клиента векселями
овердрафт	форма краткосрочного кредитования, которая дает право клиенту банка проводить платежи с текущего счета сверх кредитовых поступлений на этот счет, в результате чего образуется дебетовое сальдо

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
вексель	письменное долговое обязательство установленной законом формы
аваль	гарантия банка оплатить вексель
фьючерс	биржевой контракт на покупку или продажу определенного количества валюты на какую-либо дату в будущем по ценам, действующим на момент заключения сделки

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	6
Вес	3

Верны ли следующие утверждения	
А) Кредит - экономическая категория, охватывающая движение стоимости на условиях возврата, имеющее место, если временно используются в качестве привлеченных ресурсов средства физических и юридических лиц, включая банки, а также, когда банки предоставляют деньги своим клиентам.	
Б) Ссуда - способ организации кредитных отношений, которые сопровождаются оформлением соответствующих документов с отражением по соответствующим счетам банковского баланса.	
	А-да, Б-да
	А- да, Б- нет
	А- нет, Б- да
	А- нет, Б- нет

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
гарантия	вид договора, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер
поручительство	соглашение, в котором поручитель принимает на себя обязательство перед кредитором заемщика отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части
заклад	залог с передачей предмета залога залогодержателю

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями	
платежное поручение	указание владельца счета обслуживающему банку о перечислении определенной суммы своих денег на счет другого предприятия в том же банке
платежное требование-поручение	требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг
чек	документ, содержащий приказ владельца счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю
аккредитив	условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	6
Вес	3

Верны ли следующие утверждения

А) Операция РЕПО - купля-продажа ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу.

Б) Хеджирование - система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающих вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующих цель избежать неблагоприятных последствий этих отношений.

	А-да, Б-да
	А- да, Б- нет
	А- нет, Б- да
	А- нет, Б- нет

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями

валютный рынок	механизм, опосредствующий отношения купли и продажи иностранной валюты, где большинство сделок заключается между банками, а также между банками и их клиентами
валютная позиция	соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют
котировка валюты	курс, определяемый участниками валютного рынка в каждый данный момент времени

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие между понятиями и их определениями

сделка с немедленной поставкой (наличная сделка)	конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более, чем на два рабочих банковских дня
сделка типа «завтра»	операция с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день
сделка «спот»	операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки
сделки «своп»	валютные операции, сочетающие покупку или продажу валюты на условиях наличной сделки «спот» с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу «форвард»

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	4
Вес	5

Расположите в порядке роста процентной ставки на следующие виды кредитов

потребительский кредит
ипотечный кредит с двумя поручителями
автокредит
кредитные карты

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Рекомендуемая литература

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации [Текст] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года) // СЗ РФ. - 2020.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст] : кодекс от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изменениями на 31 июля 2020 года) // СЗ РФ. – 2020
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: кодекс от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями на 28 апреля 2020 года) (редакция, действующая с 26 июня 2020 года) // СЗ РФ. – 2020.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) [Текст] : от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями на 20 июля 2020 года) // СЗ РФ. – 2020.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. II) [Текст] : кодекс от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями на 31 июля 2020 года) // СЗ РФ. - 2020.
6. О банках и банковской деятельности [Текст] : Федер. закон от 2 февраля 1990 г. № 395-1 (ред (с изменениями на 27 декабря 2019 года) (редакция, действующая с 14 июня 2020 года)) // СЗ РФ. - 2020.
7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст] : Федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изменениями на 20 июля 2020 года) // СЗ РФ. - 2020.
8. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Текст] : Федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями на 20 июля 2020 года) // СЗ РФ. - 2020.

Основная литература

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Складоровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-93926-313-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html>

Дополнительная литература

1. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016>
2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиев. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>

8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- www.gov.ru
- www.eup.ru
- www.rbc.ru
- www.fa.ru

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине представлено в приложении 8 «Сведения о материально-техническом обеспечении программы высшего образования – программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Программное обеспечение АНО ВО ОУЭП, являющееся частью электронной информационно-образовательной среды и базирующееся на телекоммуникационных технологиях:

- тренинговые и тестирующие программы;
- интеллектуальные роботизированные системы оценки качества выполнения работ.

Информационные и роботизированные системы, программные комплексы, программное обеспечение для доступа к компьютерным обучающим, тренинговым и тестирующим программам:

- ПК «КОП»;
- ИР «Каскад».

Программное обеспечение, необходимое для реализации дисциплины:

Лицензионное программное обеспечение (в том числе, отечественного производства):

Операционная система Windows Professional 10

ПО браузер – приложение операционной системы, предназначенное для просмотра Web-страниц

Платформа проведения аттестационных процедур с использованием каналов связи (отечественное ПО)

Платформа проведения вебинаров (отечественное ПО)

Информационная технология. Онлайн тестирование цифровой платформы Ровеб (отечественное ПО)

Электронный информационный ресурс. Экспертный интеллектуальный информационный робот

Аттестация ассессоров (отечественное ПО)

Информационная технология. Аттестационный интеллектуальный информационный робот контроля оригинальности и профессионализма «ИИР КОП» (отечественное ПО)

Электронный информационный ресурс «Личная студия обучающегося» (отечественное ПО)

Свободно распространяемое программное обеспечение (в том числе отечественного производства):

Мой Офис Веб-редакторы <https://edit.myoffice.ru> (отечественное ПО)

ПО OpenOffice.Org Calc.

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО OpenOffice.Org.Base

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО OpenOffice.org.Impress

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО OpenOffice.Org Writer

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО Open Office.org Draw

http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html

ПО «Блокнот» - стандартное приложение операционной системы (MS Windows, Android и т.д.), предназначенное для работы с текстами;

Современные профессиональные базы данных:

Реестр профессиональных стандартов <https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/>

Реестр студентов/ординаторов/аспирантов/ассистентов-стажеров <https://www.mos.ru/karta-moskvicha/services-proverka-grazhdanina-v-reestre-studentov/>

Ассоциация российских банков <https://arb.ru/>

Союз финансистов России <http://sf-rf.ru/>

Научная электронная библиотека. <http://elibrary.ru>

Электронно-библиотечная система IPRbooks (ЭБС IPRbooks) –электронная библиотека по всем отраслям знаний <http://www.iprbookshop.ru>

Информационно-справочные системы:

Справочно-правовая система «Гарант»;

Справочно-правовая система «Консультант Плюс».