

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный архитектурно-строительный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики, менеджмента и информационных технологий



Баркалов С.А.

«18» декабря 2015 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
дисциплины**

**«Банковское дело»**

**Направление подготовки** (специальность) 38.03.01 Экономика

**Профиль** (Специализация) Финансы, кредит, страхование

**Квалификация** (степень) выпускника бакалавр

**Нормативный срок обучения** 4 года

**Форма обучения** очная

Автор программы [подпись] к.э.н., доцент Шальнев О.Г.

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики и основ предпринимательства  
«14» декабря 2015 года Протокол № 7

Зав. кафедрой [подпись] В.В. Гасилов

**Воронеж 2015**

# **I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ**

## **1.1. Цели дисциплины**

Цель дисциплины является ознакомление студентов с общими основами банковской деятельности, техникой банковских операций, получение практических навыков составления банковских документов и получения банковских финансовых услуг.

## **1.2. Задачи изучения дисциплины**

- ознакомиться с инструментами планирования и контроля за - изучение особенностей функционирования современной банковской системы;
- знакомство с отечественными и зарубежными методами проведения банковских операций по обслуживанию юридических и физических лиц;
- изучение методических подходов к выбору коммерческого банка;
- освоение практических навыков составления кредитных договоров, договоров расчетно-кассового обслуживания и других документов, сопровождающих основные банковские операции.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина «Банковское дело» относится к вариативной части дисциплин по выбору (Б1.В.ДВ.7.1).

При ее освоении используются знания следующих дисциплин:

*Микроэкономика;*

*Макроэкономика;*

*Экономическая оценка инвестиций;*

*Корпоративные финансы;*

*Финансовая математика.*

Знания, полученные при изучении дисциплины «Банковское дело» используются в дальнейшем при изучении специальных дисциплин, а также при подготовке выпускной квалификационной работы.

## **3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общекультурные компетенции (ОК):

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

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общепрофессиональные компетенции (ОПК):

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

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие профессиональные компетенции (ПК):

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

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

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

- способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами (ПК-26);
- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);
- способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28).

После освоения дисциплины выпускник должен:

**знать:**

- нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность;
- сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы;
- технологию и процедуры основных банковских операций;
- современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности.

**уметь:**

- собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
- применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками;
- анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков;
- вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц.

**владеть:**

- навыками оценки кредитоспособности заемщиков;
- навыками анализа деятельности коммерческих банков.

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело» составляет 4 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры		
		5		
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	72	72		
В том числе:				
Лекции	36	36		
Практические занятия (ПЗ)	36	36		
Лабораторные работы (ЛР)	-	-		
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	72	72		
В том числе:				
Курсовой проект	36	36		
Контрольная работа				
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	Зачет диф	Зачет диф		
Общая трудоемкость	час	144	144	
	зач. ед.	4	4	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Кредитно-банковская система России	Денежное обращение - основа банковской деятельности. Структура кредитно-банковской системы. Современная банковская система России: проблемы и перспективы развития. Организационно-правовые формы деятельности банков. Денежно-кредитная политика Центрального банка России. Банковское регулирование и надзор.
2	Основы организации деятельности коммерческого банка	Коммерческий банк как кредитная организация. Правовое регулирование банковской деятельности. Основные цели и функции банка. Принципы организации банковской деятельности. Организационное устройство банка. Порядок учреждения коммерческого банка, прекращения его деятельности, ликвидация и реорганизация. Взаимоотношения коммерческих банков с Центральным Банком России. Активные и пассивные операции банков. Логистические функции и операции. Стандартные условия введения логистики.
3	Формирование и использование банковских ресурсов	Понятие и структура банковских ресурсов. Источники формирования банковских ресурсов. Собственный капитал банка и способы его увеличения. Достаточность капитала. Привлеченные средства банка. Депозитные и недепозитные источники финансовых ресурсов. Оценка деятельности банков. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка. Баланс банка. Рейтинг коммерческих банков.
4	Расчетно-кассовое обслуживание банка	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.
5	Кредитные операции банков	Сущность и основные элементы кредитной политики банка. Кредитный меморандум. Классификация кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель банка, оценка его качества. Организация процесса кредитования. Условия кредитной сделки. Оценка кредитоспособности заемщика. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитные риски и способы их снижения. Кредитный мониторинг. Межбанковское Кредитование. Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам.
6	Валютные операции коммерческого банка и обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятий	Банки - участники валютного рынка. Лицензирование валютных операций. Основные банковские операции с иностранной валютой. Обслуживание банком экспортно-импортных операций клиентов. Банковское сопровождение экспортного контракта предприятия. Валютный дилинг. Конверсионные операции. Валютная позиция банка. Валютные риски, формы и методы их страхования.
7	Операции банков с	Банки на рынке ценных бумаг. Операции банка на первич-

	ценными бумагами	ном рынке ценных бумаг. Банк как эмитент ценных бумаг. Андеррайтинговое обслуживание эмиссии акционерного общества. Операции на вторичном рынке ценных бумаг. Брокерские и дилерские услуги банка. Доверительное управление ценными бумагами клиента. Депозитарная деятельность. Вексельные операции банка. Операции под залог ценных бумаг. Операции РЕПО.
8	Перспективные направления развития банковских услуг	Комплексное обслуживание клиентов и внедрение системы «клиент-банк». Международные денежные переводы. Развитие пластиковых платежных систем. Лизинговые операции банка. Факторинговое обслуживание клиентов. Интернет-банкинг. Финансовый консалтинг.
9	Банковский менеджмент	Понятие, содержание и виды банковского менеджмента. Банковский финансовый менеджмент. Управление капиталом банка. Управление пассивами банка. Управление активами банка. Управление ликвидностью банка. Управление доходами или прибылью банка. Управление банковскими рисками. Стратегический менеджмент в банке. Банковские конкурентные стратегии. Менеджмент персонала.
10	Банковский маркетинг	Особенности банковского маркетинга. Современная и традиционная концепции маркетинга. Понятие банковского продукта и банковских услуг. Стратегии банковского маркетинга. Целевые банковские рынки и их сегментация. Методы распространения банковских услуг. Система стимулирования банковских услуг

## 5.2 Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

### с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№ № разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых /последующих дисциплин				
		1/2	3/4	5/6	7/8	9/10
1.	Выпускная квалификационная работа	++	++	++	++	++
2.	Деньги, кредит, банки	++	++	++	++	
3.	Финансы		++	++	++	
4.	Финансовый менеджмент					+/
5.	Страхование рисков			++	+/	+/
6.	Анализ рисков			++	+/	+/
7.	Рынок ценных бумаг				+/	

## 5.3. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	СРС	Все-го час.
1.	Кредитно-банковская система России	2/-	2/-		2/-	6/-
2.	Основы организации деятельности коммерческого банка	4/-	4/-		2/-	10/-

3.	Формирование и использование банковских ресурсов	4/-	4/-		4/-	12/-
4.	Расчетно-кассовое обслуживание банка	4/-	4/-		4/-	12/-
5.	Кредитные операции банков	4/-	4/-		4/-	12/-
6.	Валютные операции коммерческого банка и обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятий	4/-	4/-		4/-	12/-
7.	Операции банков с ценными бумагами	4/-	4/-		4/-	12/-
8.	Перспективные направления развития банковских услуг	2/-	4/-		4/-	10/-
9.	Банковский менеджмент	4/-	4/-		4/-	12/-
10.	Банковский маркетинг	4/-	2/-		4/-	10/-

#### 5.4. ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ

Не предусмотрен планом

#### 5.5. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость (час)
1.	1	Структура кредитно-банковской системы. Современная банковская система России. Инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка России. Банковское регулирование и надзор.	2/-
2	2	Коммерческий банк как кредитная организация. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Основные цели и функции банка. Организационное устройство банка. Активные и пассивные операции банков.	4/-
3	3	Понятие и структура банковских ресурсов. Источники формирования банковских ресурсов. Собственный капитал банка. Привлеченные средства банка. Рейтинг коммерческих банков.	4/-
4	4	Основные виды счетов клиентов коммерческого банка. Порядок открытия расчетного счета в банке. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке. Межбанковский клиринг.	4/-
5	5	Классификация кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель банка, оценка его качества. Банковские расчеты при различных условиях кредитования. Кредитные риски и способы их снижения <i>Деловая игра. Кредитный аукцион.</i> Организация процесса кредитования. Условия кредитной сделки. Оценка кредитоспособности заемщика. Формы обеспечения возвратности кредита.	4/-
6	6	Конверсионные операции. Расчет валютной позиции банка. Валютные риски. Хеджирование рисков с помощью валютных фьючерсов и опционов.	4/-
7	7	Расчеты по брокерским и дилерским операциям банка. Вексельные операции банка. Операции РЕПО. Доходность банковских операций с ценными бумагами.	4/-
8	8	Система «клиент-банк». Операции банка с пластиковыми картами.	4/-

		Лизинговые операции банка. Интернет-банкинг. Финансовый консалтинг.	
9	9	Анализ состава и структуры капитала банка. Анализ пассивов банка. Анализ активов банка. Управление ликвидностью банка. Анализ финансовых результатов и эффективности работы банка.	4/-
10	10	Банковский маркетинг	2/-

## **6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ**

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
17. Валютные риски и способы управления ими.
18. Управление процентным риском в коммерческом банке.
19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
21. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
22. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
23. Кредитная политика коммерческого банка.
24. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
25. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
26. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
27. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
28. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
29. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
30. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
31. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
32. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
33. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
34. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
35. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.

36. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
37. Синдиционированные кредиты: сущность и перспективы развития.
38. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.
39. Операции коммерческих банков с векселями.
40. Цели и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
41. Финансовое планирование в коммерческом банке.
42. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
43. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
44. Капитал банка оценка и методы управления.
45. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
46. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
47. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
48. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.
49. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
50. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
51. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
52. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком.

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.**

№ п/п	Компетенция (общекультурная – ОК; общепрофессиональная - ОПК, профессиональная - ПК)	Форма контроля	семестр
1	ОК-6 - способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Тестирование, курсовая работа Зачет	5
2	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Тестирование, курсовая работа Зачет	5
3	ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Тестирование, курсовая работа Зачет	5
4	ПК-24 способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Тестирование, курсовая работа Зачет	5
5	ПК-25 способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Тестирование, курсовая работа Зачет	5
6	ПК-26 способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Тестирование, курсовая работа Зачет	5
7	ПК-27 - способность готовить отчетность и обеспечи-	Тестирование, курс-	5

№ п/п	Компетенция (общекультурная – ОК; общепрофессиональная - ОПК, профессиональная - ПК)	Форма контроля	семестр
	вать контроль за выполнением резервных требований Банка России критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	совая работа Зачет	
8	ПК-28 - способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	Тестирование, курсовая работа Зачет	5

## 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Форма контроля		
		КР	Т	Зачет с оценкой
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	+	+	+
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	+	+	+
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	+	+	+

### 7.2.1. Этап текущего контроля знаний

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по пятибальной шкале с оценками:

- «отлично»;

- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно»;
- «не аттестован».

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	отлично	Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Выполнена курсовая работа. Подготовленный реферат, тестирования на оценки «отлично».
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	хорошо	Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Выполнена курсовая работа. Подготовка реферата, тестирования на оценки «хорошо».
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разде-		

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
	лов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Знает	нормативно-правовую базу, регулируемую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	удовлетворительно	Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Выполнена курсовая работа. Тестирования на оценки «удовлетворительно»
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Знает	нормативно-правовую базу, регулируемую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских опера-	неудовлетворительно	Частичное посещение лекционных и практических занятий. Не

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
	ций;современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		выполнена курсовая работа. Неподготовленный реферат, тестирование.
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков;вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	не аттестован	Непосещение лекционных и практических занятий. Не выполнена курсовая работа. Не выполнен реферат, не проведено тестирование.
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25;		

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
	ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		

### 7.2.2. Этап промежуточного контроля знаний

В пятом семестре результаты промежуточного контроля знаний (зачет с оценкой) оцениваются по четырехбалльной шкале с оценками:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	отлично	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих		

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
	банков. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	хорошо	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Владеет	навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)		
Знает	нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2;ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)	удовлетворительно	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
Умеет	собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выпол-		

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Оценка	Критерий оценивания
	<p>нять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)</p>		
Владеет	<p>навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)</p>		
Знает	<p>нормативно-правовую базу, регулирующую банковскую деятельность; сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы; технологию и процедуры основных банковских операций; современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)</p>	неудовлетворительно	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
Умеет	<p>собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)</p>		
Владеет	<p>навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков. (ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28)</p>		

**7.3. Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)**

**7.3.1. Примерная тематика РГР**

Не предусмотрена учебным планом

**7.3.2. Примерная тематика и содержание КП**

Выполнение курсовой работы направлено на закрепление знаний, умений и навыков, полученных студентами по курсу «Банковское дело» для бакалавров дневного и заочного обучения направления «Экономика», профиль «Финансы, кредит, страхование».

**Состав курсовой работы**

В составе курсовой работы выделяются следующие обязательные элементы:

Введение

1. Теоретическая часть

Заключение

Библиографический список

**Темы для выполнения курсовой работы**

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
17. Валютные риски и способы управления ими.
18. Управление процентным риском в коммерческом банке.
19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
21. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
22. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
23. Кредитная политика коммерческого банка.
24. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
25. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
26. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
27. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.

28. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
29. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
30. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
31. Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития.
32. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
33. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
34. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
35. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
36. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
37. Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
38. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.
39. Операции коммерческих банков с векселями.
40. Цели и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
41. Финансовое планирование в коммерческом банке.
42. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
43. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
44. Капитал банка оценка и методы управления.
45. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
46. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
47. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
48. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.
49. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
50. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
51. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
52. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком.

### **7.3.3. Вопросы для коллоквиумов**

Не предусмотрено учебным планом

### **7.3.4. Задания для тестирования**

#### **Тест по курсу «Банковское дело»**

**Тест для сдачи зачета по дисциплине «Банковское дело»**

**13 и более правильных ответов «отлично»**

**10 и более правильных ответов «хорошо»**

**8 и более правильных ответов «удовлетворительно»**

**Вариант 1**

1. Какую форму собственности имеет Сбербанк России
  - а) государственную
  - б) ООО
  - в) ОАО
  - г) ЗАО

2. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это
  - а) операции с иностранной валютой
  - б) операции с пластиковыми картами
  - в) операции с государственными ценными бумагами
  - г) операции с векселями
3. Кредитная система современной России состоит из:
  - а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
  - б) Государственного банка, Госстраха
  - в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний
4. К собственным ресурсам банков относятся:
  - а) срочные вклады населения
  - б) уставный капитал
  - в) межбанковские кредиты
5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае: банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
  - а) дилерская
  - б) клиринговая
  - в) брокерская
6. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа
  - а) инкассовая форма
  - б) чековая форма
  - в) расчеты платежными поручениями
  - г) аккредитивная форма
7. К активным операциям коммерческого банка относятся:
  - а) выпуск облигаций
  - б) кредитование предприятий
  - в) привлечение вкладов населения
8. Какая из банковских операций является наиболее рискованной
  - а) межбанковское кредитование
  - б) долгосрочный кредит
  - в) покупка государственных ценных бумаг
9. Эмиссия банком акций является
  - а) активной операций
  - б) пассивной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
10. Принципами кредитования не являются
  - а) обеспеченность
  - б) возвратность
  - в) дифференцированность
  - г) объективность
11. Кредитный меморандум – это
  - а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
  - б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
  - в) список заемщиков банка
12. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита
  - а) кредитный договор
  - б) договор залога
  - в) договор банковского поручительства
13. Кредит под залог недвижимости
  - а) факторинг

- б) лизинг
  - в) овердрафт
  - г) ипотека
14. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке
- а) аллонж
  - б) акцепт
  - в) аваль
  - г) авизо
15. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых в погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму.
- а) 576 р
  - б) 632 р
  - в) 468 р

**Тест для сдачи зачета по дисциплине «Банковское дело»**  
**13 и более правильных ответов «отлично»**  
**10 и более правильных ответов «хорошо»**  
**8 и более правильных ответов «удовлетворительно»**  
**Вариант 2**

1. Какая специализация у ОАО «Московский ипотечный банк»
  - а) функциональная
  - б) отраслевая
  - в) клиентская
2. Какие функции относят к функциям коммерческих банков
  - а) посредничество в кредите
  - б) посредничество в платежах
  - в) организация денежного обращения
  - г) превращение временно свободных средств в капитал
  - д) а, б, г
3. К привлеченным средствам банка относят
  - а) нераспределенную прибыль
  - б) средства, полученные от эмиссии акций
  - в) депозиты
  - г) б) и в)
4. Доходами по операциям с ценными бумагами является:
  - а) полученные кредиты
  - б) разница между ценой продажи и покупки
  - в) а) и б)
5. Межбанковские корреспондентские счета называются
  - а) активные и пассивные
  - б) прямые и обратные
  - в) лоро и ностро
6. Лимит оборотной кассы коммерческого банка устанавливает
  - а) РКЦ ЦБ РФ
  - б) сам банк
  - в) местная администрация
7. Учет банком векселя является
  - а) активной операций
  - б) пассивной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией

8. Какой из следующих активов банка является наиболее ликвидным:
- а) вклад до востребования
  - б) срочный вклад
  - в) акции предприятий
9. Пассивной кредитной операцией банка является
- а) получение кредита ЦБ РФ
  - б) открытие вклада в другом коммерческом банке
  - в) предоставление кредита предприятию
10. Принципами кредитования являются
- а) целенаправленность
  - б) обоснованность
  - в) срочность
  - г) а,б
  - д) а,в
11. Набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и доходности, представляет собой
- а) кредитную линию
  - б) кредитный портфель
  - в) кредитный меморандум
  - г) кредитный мониторинг
12. Какого вида валютной позиции банка не существует
- а) закрытой
  - б) короткой открытой
  - в) длинной открытой
  - г) средней открытой
13. Кредит с обязательным открытием специального ссудного счета, на время действия которого расчетный счет закрывается
- а) овердрафт
  - б) онкольный
  - в) контокоррентный
  - г) учетный
14. Все условия кредитной сделки подразделяются на:
- а) изменяемые и неизменяемые
  - б) юридические и экономические
15. Банк выдал кредит 500000 р. на 6 месяцев по ставке 15 % годовых. Определить погашаемую сумму.
- а) 380540 р
  - б) 560320 р
  - в) 537500 р
  - г) 470160 р

**Тест для сдачи зачета по дисциплине «Банковское дело»**

**13 и более правильных ответов «отлично»**

**10 и более правильных ответов «хорошо»**

**8 и более правильных ответов «удовлетворительно»**

**Вариант 3**

1. Какая специализация у ОАО «Россельхозбанк»
- а) функциональная
  - б) отраслевая
  - в) клиентская
2. Лицензирование относят к
- а) защитному регулированию

- б) прямому надзору
  - в) текущему контролю
  - г) прямому контролю
3. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:
- а) посредничество в кредите
  - б) создание кредитных средств обращения
  - в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент
4. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:
- а) добавленный капитал
  - б) фонды специального назначения
  - в) фонд потребления
  - г) резервный фонд
5. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:
- а) лизинг
  - б) депозит
  - в) залог
  - г) факторинг
6. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов
- а) инкассовая форма
  - б) аккредитивная форма
  - в) расчеты платежными требованиями-поручениями
  - г) расчеты платежными поручениями
7. Лизинговая операция банка является
- а) пассивной операцией
  - б) активной операций
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
8. Какая из банковских операций считается наименее рискованной
- а) межбанковское кредитование
  - б) краткосрочный кредит
  - в) покупка государственных ценных бумаг
  - г) учет векселя предприятия
9. Операция по привлечению денежных средств в банк является
- а) активной операцией банка
  - б) пассивной операцией банка
  - в) активно-пассивной операцией банка
10. Документ, закрепляющий кредитную сделку
- а) договор залога
  - б) договор поручительства
  - в) кредитный договор
  - г) кредитные обязательства
11. Кредитная линия - это
- а) позиция банка в сфере кредитования
  - б) выбор клиентов кредитования
  - в) предоставление кредита частями в пределах лимита
  - г) шкала процентов по кредиту
12. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств:
- а) МФО

- б) корреспондентские счета «Лоро»-«Ностро»
  - в) клиринг
13. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:
- а) овердрафт
  - б) онкольный кредит
  - в) вексельный кредит
  - г) срочная ссуда
14. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке
- а) управление доходами
  - б) управление капиталом
  - в) управление персоналом
15. Определить сумму, которую надо проставить на бланке векселя при условии, что вексель выдается на 3 месяца. Учетная ставка 20 %. Под вексель выдается 800 р.
- а) 920 р
  - б) 764 р
  - в) 842 р

**Тест для сдачи зачета по дисциплине «Банковское дело»**  
**13 и более правильных ответов «отлично»**  
**10 и более правильных ответов «хорошо»**  
**8 и более правильных ответов «удовлетворительно»**  
**Вариант 4**

1. Какую форму собственности имеет Внешторгбанк России
  - а) государственную
  - б) ОАО
  - в) ЗАО
  - г) ООО
2. Имущество ЦБ РФ является
  - а) правительственной собственностью
  - б) федеральной собственностью
  - в) собственностью президента
  - г) акционерной собственностью
3. Виды банковского надзора
  - а) административный и экономический
  - б) прямой и защитное регулирование
4. К привлеченным средствам банка не относят
  - а) нераспределенную прибыль
  - б) облигационный займ
  - в) депозиты
  - г) сберегательные сертификаты
5. Банковский депозитный сертификат предназначен
  - а) для физических лиц
  - б) для юридических лиц
  - в) для физических и юридических лиц
  - г) для государственных органов власти
6. Расчетный счет предприятия по существу
  - а) является срочным вкладом
  - б) является вкладом до востребования
  - в) не является банковским вкладом
7. Активной кредитной операцией банка является

- а) получение кредита от другого банка
  - б) открытие вклада физическим лицом
  - в) предоставление кредита предприятию
8. Какие из вкладов банка в другом банке являются наиболее ликвидными:
- а) срочные вклады
  - б) вклады до востребования
9. Пассивной валютной операцией банка является
- а) выдача кредита в иностранной валюте
  - б) продажа иностранной валюты
  - в) привлечение вклада физического лица в иностранной валюте
10. К основным видам залога относятся:
- а) залог товаров в обороте
  - б) залог недвижимости
  - в) залог ценных бумаг
  - г) все вышеперечисленное
11. Кредитная политика банка – это
- а) взгляд руководства на позиции банка на кредитном рынке
  - б) стратегия и тактика банка в области кредитных операций
  - в) взаимоотношения с другими кредитными организациями
12. Способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства – это:
- а) ликвидность
  - б) кредитоспособность
  - в) финансовая устойчивость
13. Кредит в форме продажи долговых требований раньше срока платежа с дисконтом
- а) лизинг
  - б) факторинг
  - в) ипотека
14. Стоимость закладываемого имущества:
- а) не должна превышать сумму кредита
  - б) должна быть равна сумме кредита
  - в) должна превышать сумму кредита
15. Кредит 300 т.р. был взят на 91 день по ставке 20 % годовых. Определить сумму процентов за кредит.
- а) 21 т.р
  - б) 18 т.р
  - в) 12 т.р
  - г) 15 т.р

**Тест для сдачи зачета по дисциплине «Банковское дело»**

**13 и более правильных ответов «отлично»**

**10 и более правильных ответов «хорошо»**

**8 и более правильных ответов «удовлетворительно»**

**Вариант 5**

1. Какие формы собственности возможны у российских коммерческих банков:
- а) акционерная
  - б) паевая
  - в) государственная
  - г) а,б
2. Ставка процента, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам
- а) ставка финансирования
  - б) ставки нормирования

- в) учетная ставка
  - г) ставка рефинансирования
3. Какая из функций не относится к функциям коммерческих банков
- а) посредничество в кредите
  - б) посредничество в платежах
  - в) создание кредитных средств обращения
  - г) валютное регулирование
4. К собственному капиталу банка не относят
- а) уставный капитал
  - б) средства, полученные от выпуска собственных векселей
  - в) прибыль
  - г) резервный фонд
5. Банковский сберегательный сертификат предназначен
- а) для физических лиц
  - б) для юридических лиц
  - в) для физических и юридических лиц
  - г) для государственных органов власти
6. Текущий счет организации по существу
- а) не является банковским вкладом
  - б) является срочным вкладом
  - в) является вкладом до востребования
7. Продажа банком ценных бумаг является
- а) пассивной операцией
  - б) активной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
8. Какой из методов является способом снижения кредитного риска
- а) ограничение кредитов физическим лицам
  - б) предварительная оценка кредитоспособности заемщика
  - в) увеличение процентной ставки
9. Размещение денежных ресурсов банка с целью получения прибыли является
- а) активной операцией банка
  - б) пассивной операцией банка
  - в) активно-пассивной операцией банка
10. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого банка:
- а) срок выдаваемого кредита
  - б) величина выдаваемого кредита
  - в) уровень инфляции
  - г) уровень налоговых ставок
  - д) а), б), в)
11. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, - это:
- а) факторинг
  - б) кредитная политика
  - в) кредитный мониторинг
12. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета:
- а) переуступка прав требования
  - б) аваль
  - в) акцепт
13. Вид банковского кредита, при котором кредитор вправе потребовать возврат кредита раньше срока, то есть кредит до востребования.

- а) онкольный кредит
  - б) контокоррентный кредит
  - в) факторинг
14. Основными видами банковского менеджмента являются
- а) стратегический и тактический
  - б) финансовый, клиентский и кадровый
  - в) стратегический, финансовый и менеджмент персонала
15. Вексель на сумму 1000 рублей со сроком погашения через три месяца предъявлен в банк для оплаты за 25 дней до срока погашения. Банк учел вексель по учетной ставке 20 % годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя.
- а) 972 р
  - б) 986 р
  - в) 994 р

### **7.3.5. Вопросы для зачета**

1. Структура кредитно-банковской системы России
2. Центральный банк России, его цели и функции.
3. Понятие и сущность банковской деятельности.
4. Правовые основы деятельности коммерческого банка
5. Основные цели и функции банка.
6. Принципы банковской деятельности.
7. Активные операции банка
8. Пассивные операции банка
9. Банковское регулирование и надзор
10. Организационное устройство банка
11. Понятие и структура банковских ресурсов
12. Источники формирования банковских ресурсов
13. Собственный капитал банка
14. Привлеченные средства банка
15. Понятие и структура баланса банка
16. Оценка деятельности коммерческих банков. Рейтинг банков
17. Организация безналичных расчетов в коммерческого банка
18. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и достоинства
19. Кассовые операции коммерческого банка
20. Электронные расчеты. Пластиковые карты.
21. Межбанковские расчеты
22. Принципы кредитования, функции кредита
23. Виды банковского кредита
24. Кредитная политика банка. Кредитный портфель
25. Организация процесса кредитования
26. Условия кредитной сделки.
27. Обеспечение кредита
28. Оценка кредитоспособности заемщика
29. Банк как эмитент ценных бумаг
30. Операции банка с ценными бумагами клиентов
31. Трастовые операции банка
32. Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами
33. Инвестиционный портфель банка
34. Валютные операции коммерческого банка
35. Валютная позиция банка
36. Внешнеэкономическая деятельность банков
37. Сущность и виды банковского менеджмента

38. Управление капиталом банка
39. Управление пассивами банка
40. Управление активами банка
41. Управление ликвидностью банка
42. Управление доходностью банка
43. Управление банковскими рисками
44. Менеджмент персонала в банке
45. Банковский маркетинг
46. Понятие и особенности банковских продуктов и услуг
47. Стратегии банковского маркетинга
48. Стимулирование сбыта банковских услуг
49. Лизинговые операции банка
50. Перспективные направления развития банковских продуктов и услуг.

### 7.3.6. Вопросы для экзамена

Не предусмотрен учебным планом

### 7.3.7. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Кредитно-банковская система России	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
2	Основы организации деятельности коммерческого банка	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
3	Формирование и использование банковских ресурсов	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
4	Расчетно-кассовое обслуживание банка	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
5	Кредитные операции банков	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
6	Валютные операции коммерческого банка и обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятий	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
7	Операции банков с ценными бумагами	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
8	Перспективные направления развития банковских услуг	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
9	Банковский менеджмент	ОК-6; ОПК-2; ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Реферат (Р) Тестирование (Т), КР, Зачет
10	Банковский маркетинг	ОК-6; ОПК-2;	Реферат (Р)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
		ПК-1; ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Тестирование (Т), КР, Зачет

#### 7.4. Порядок процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности на этапе промежуточного контроля знаний

Зачет может проводиться по итогам текущей успеваемости и сдачи реферата и (или) путем организации специального опроса, проводимого в устной и (или) письменной форме.

Во время проведения зачета, экзамена обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины.

### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, знакомство с рефератами.
Подготовка к экзамену (зачету)	При подготовке к экзамену (зачету) необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и решение задач на практических занятиях.

### 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 9.1 Основная литература:

1. Банковское право [Текст] : учебник : рек. УМО / отв. ред. : Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Высш. образование, 2010 (Архангельск : ОАО ИПП "Правда Севера"). - 829 с.

2. Веснин, В.Р. Менеджмент [Текст] : учебник : допущено МО РФ / Веснин, Владимир Рафаилович. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2012. - 613 с.

3. Михалева, Е.П. Менеджмент [Текст] : учебное пособие для СПО и прикладного бакалавриата : рекомендовано Учебно-методическим отделом / Михалева Елена Петровна. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2014. - 190, [1] с.

#### 9.2 Дополнительная литература:

1. Веснин, В.Р. Менеджмент [Текст] : учебник / Веснин Владимир Рафаилович. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2014. - 613 с.

2. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учеб. пособие : рек. УМО / Кроливецкая, Людмила Павловна, Тихомирова, Елена Владимировна. - М. : Кнорус, 2011. - 277 с.

3. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Белоглазова, Галина Николаевна, Кроливецкая, Людмила Павловна ; СПб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М. : Юрайт : Высш. образование, 2011. - 422 с.

### **9.3. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

1. <http://ecsocman.hse.ru/docs/16000253> - Экономика. Социология. Менеджмент – федеральный образовательный портал
2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) — Справочная правовая система «Консультант Плюс»
3. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) — Справочная правовая система «Гарант»

В процессе изучения дисциплины используются информационно-справочные системы: Консультант, Гарант и другие.

## **10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

При освоении материала дисциплины используются электронная библиотека, компьютерные обучающие программы (КОПР), электронные тестовые баз, контрольные работы с использованием КОПР, электронные учебные ресурсы в системе, сетевые учебно-методические комплексы.

## **11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (образовательные технологии)**

Процесс изучения дисциплины «*Банковское дело*» включает в себя проведение лекционных занятий в соответствии с тематическим планом. При изложении лекционного материала преподавателю рекомендуется использовать презентации в программе Power Point, фрагменты видеоматериалов по теме лекции.

Закрепление полученных теоретических знаний осуществляется на практических занятиях в завершающей части учебного курса. Выбор формы проведения практических занятий проводится преподавателем и может включать:

- деловые игры;
- решение ситуационных задач (кейс-стади);
- круглые столы;
- выездные семинары.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы, кредит, страхование» (Утвержден приказом Министерства образования и науки РФ N1327 от 12.11.2015 г.)

**Руководитель основной профессиональной образовательной программы**

д.э.н., профессор  
(занимаемая должность, ученая степень и звание)

  
(подпись)

Э.Ю. Околелова  
(инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена учебно-методической комиссией «18» декабря» 2015г., протокол № 4/1.

Председатель  
д.т.н., проф.



П.Н. Курочка

Эксперт

Ведущий эксперт журнала «ФЭС:  
Финансы. Экономика. Стратегии» (перечень ВАК)



Т.Л. Безрукова