МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 017804780049AF848E43F1EC2D4B4CC120
Владелец: Искосков Максим Олегович
Действителен: с 10.11.2022 до 10.11.2023

Б1.В.14
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело и кредитные институты
(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)

Финансовый менеджмент
(направленность (профиль))

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 4 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	**5**	**Итого**
Форма контроля / **Вид занятий**	**Экзамен**	
Лекции	4	**4**
Лабораторные		
Практические	8	**8**
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,35	**0,35**
Контактная работа	12,35	**12,35**
Самостоятельная работа	123	**123**
Контроль	8,65	**8,65**
Итого	144	**144**

Рабочую программу составил(и):

старший преподаватель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Быкова Н.Н.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☒ Отсутствует

☐ Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направление подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): «Финансовый менеджмент».

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(протокол заседания № 1 от « 1 » сентября 2020 г.).

1. Цель и задачи изучения дисциплины (учебного курса)

Цель:

– формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области организации банковской деятельности на современном этапе;

– формирование представления о деятельности современного российского коммерческого банка;

– научить будущих бакалавров правилам ведения банковского дела и основам взаимоотношений банков и различных хозяйствующих субъектов страны.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Экономика», «Микроэкономика», «Теория бухгалтерского учета», «Теория экономического анализа», «Макроэкономика», «Экономическая статистика», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовый анализ кредитной организации», «Финансовое консультирование», «Ценные бумаги и производные финансовые инструменты».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Организация кредитной деятельности», «Управление активами», «Анализ рынка ценных бумаг», «Финансовая политика», «Производственная практика (преддипломная практика)».

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	**Индикаторы достижения компетенций** (код и наименование)	**Планируемые результаты обучения**
– Способен собирать информацию по спросу на рынке финансовых услуг (ПК-8)	ПК-8.2. Способен использовать методы сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, в том числе банковских	Знать: – методологические требования к методам сбора информации: опросу, анализу документальных источников, наблюдению
		Уметь: – подготовить полный комплект отчётных материалов по этапу сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, в том числе банковских (массива данных, методического отчёта, контактных ведомостей, аудиозаписей), в согласованном формате в соответствии с требованиями технического задания
		Владеть: - навыками согласования вопросов организации и порядка проведения сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, в том числе банковских, с третьими лицами

– Способен собирать данные и вести базы по клиентам (ПК-9)	ПК-9.2. Способен к использованию основных методов, способов и средств получения, хранения, переработки информации в базах данных по клиентам, навыков работы с компьютером как средством управления информацией	Знать: – основные принципы, методы, способы и средства получения, хранения, и обработки информации в базах данных по клиентам; – классификацию баз данных по клиентам по структуре; – принципы представления информации в базах данных по клиентам различных типов
		Уметь: – формировать фонды документов, автоматизированные базы данных по клиентам; – обеспечивать эффективное использование и сохранность информации в базах данных по клиентам
		Владеть: – способностью формировать фонды документов, автоматизированные базы данных по клиентам, обеспечивать их эффективное использование и сохранность; – навыками формулирования и анализа результатов запросов к базам данных по клиентам; – навыками работы с компьютером как средством управления информацией в базах данных по клиентам
– Способен составлять аналитические заключения рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами (ПК-11)	ПК-11.2. Способен составлять прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами при оказании или использовании банковских услуг и услуг кредитных институтов	Знать: – задачи и функции рейтинговых агентств, аналитиков, государственных и муниципальных органов управления; – основные индикаторы, характеризующие уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов
		Уметь: – проверять полноту и подлинность документов, используемых при осуществлении операций коммерческих банков с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами; – проводить расчеты финансовых показателей, характеризующих уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для рейтинговых агентств, аналитиков, государственных и муниципальных органов управления; – применять методы расчета уровня уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для составления прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами
		Владеть:

		– современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для рейтинговых агентств, аналитиков, государственных и муниципальных органов управления; – приемами оценки индикаторов, характеризующих уровень услуг банковского сектора и услуг кредитных институтов для составления прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Модуль I. Организация деятельности коммерческого банка	Лек, Пр	Тема 1.1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база Тема 1.3. Активы коммерческого банка. Банковская прибыль и ее источники	5	6	32	–	Вопросы электронного учебника по темам 1.1-1.3 Промежуточное тестирование по темам 1.1-1.3 Практические задания 1, 2 Вопросы итогового тестирования
Модуль II. Организация деятельности Центрального Банка	Лек, Пр	Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Р Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора с	5	4	22	–	Вопросы электронного учебника по темам 2.1-2.2 Промежуточное тестирование по темам 2.1-2.2 Практические задания 3, 4 Вопросы итогового тестирования
Модуль III. Международные и региональные валютно-кредитные организации	Лек, Пр	Тема 3.1. Международные и региональные валютно-кредитные организации	5	2	6	–	Вопросы электронного учебника по темам 3.1 Промежуточное тестирование по темам 3.1 Вопросы итогового тестирования
	ПА	Промежуточная аттестация	5	0,35	60	–	Итоговый тест Вопросы к экзамену

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Ср	Самостоятельная работа	5	123	–	–	Повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы Подготовка к практическим занятиям Работа с электронными источниками Подготовка к сдаче экзамена
	Контроль		5	8,65	40		
			Итого:	**144**	100		

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе при изучении дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» используются дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Банковское дело и кредитные институты» предусматривает ознакомление с аудио-/видеолекциями электронного учебника, получение консультаций преподавателя на форуме и комментариев к выполненным практическим заданиям, а также:

1. Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.
2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.
3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

Для осуществления указанных видов работ необходимо следующее оборудование: LMS-система на основе Moodle, компьютер (либо планшет, либо смартфон).

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению типовых заданий студенту необходимо тщательно изучить предлагаемую литературу, нормативные правовые акты, учебный материал.

Студент самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, нормативными актами, интернет-ресурсами.

При изучении дисциплины необходимо:

1. Изучить материалы темы, выполнить промежуточный тест по теме.
2. При необходимости задать вопросы преподавателю в форуме.
3. После изучения курса выполнить итоговый тест.
4. Разместить на личной странице курса выполненные задания практикума (при наличии) для проверки преподавателем.

Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы

Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

– развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);

– ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);

– воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);

– исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);

– информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение студентами отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы студентов:

– повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
– подготовка к практическим занятиям (для очной и заочной формы обучения);
– работа с электронными источниками;
– подготовка к сдаче экзамена (зачета).

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

При подготовке к экзамену (зачету) следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Заданием самостоятельной работы студентов являются:

– систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
– углубление и расширение теоретических знаний;
– формирование умения использовать справочную литературу.

Самостоятельная работа студентов, прежде всего, заключатся в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, студент должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратится к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности:

– сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного;
– затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Курс	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
5	ПК-8	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.3, 2.1-2.6, 3.1 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.3, 2.1-2.6, 3.1 Практические задания по темам 1.2, 1.3, 2.1, 2.2 Вопросы к экзамену №№ 1-62
5	ПК-9	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.3, 2.1-2.6, 3.1 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.3, 2.1-2.6, 3.1 Практические задания по темам 1.2, 1.3, 2.1, 2.2 Вопросы к экзамену №№ 1-62
5	ПК-11	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.3, 2.1-2.6, 3.1 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.3, 2.1-2.6, 3.1 Практические задания по темам 1.2, 1.3, 2.1, 2.2 Вопросы к экзамену №№ 1-62

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Компетенции – ПК-8; ПК-9; ПК-11. Тестовые задания

Задание № 1		
Необходимо установить последовательность выполнения Банком России мероприятий по регулированию создания кредитной организации путем учреждения.		
Укажите порядок следования всех 4 вариантов ответа:		
1)		Согласование названия кредитной организации.
2)		Представление учредителями банка пакета документов в территориальное учреждение Банка России.
3)		Регистрация банка как юридического лица.
4)		Выдача лицензии на осуществление банковских операций.

Задание № 2		
В какой форме может осуществляться процедура реорганизации кредитной организации?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		В форме ликвидации.
2)		В форме рефинансирования.
3)		В форме слияния.
4)		В форме расширения деятельности.

Задание № 3		
Вновь созданному банку может быть выдана лицензия на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Осуществление банковских операций со средствами в рублях.
2)		Привлечение во вклады средств физических лиц в иностранной валюте.
3)		Привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.
4)		Право открытия филиалов за рубежом.

Задание № 4		
Выполнение Центральным Банком функции органа валютного регулирования относится к каким из операций?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Активным операциям.
2)		Пассивным операциям.
3)		Методам селективного воздействия на рынок ссудных капиталов.
4)		Инструментам общего воздействия на денежный рынок.

Задание № 5		
К чему приводит продажа Банком России крупных партий национальной валюты?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		К положительному сальдо платёжного баланса России.
2)		К снижению курса валюты.
3)		К конвертируемости валюты.
4)		К стабильному функционированию банковской системы.

Задание № 6		
Как органа надзора за деятельностью кредитных организаций цель Банка России состоит в:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Поддержании покупательной способности национальной валюты.
2)		Минимизации негативных последствий утери банковской ликвидности.
3)		Обеспечении бесперебойной работы денежного рынка.
4)		Формировании рынка капиталов.

Задание № 7		
Какой из методов надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового состояния по данным представляемой отчетности в Банк России?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Контрольно-ревизионный метод.
2)		Комплексный метод.
3)		Дистанционный метод.
4)		Сплошной метод.

Задание № 8

Какую из задач решает покупка Банком России российской валюты за счёт официальных резервов на условиях «своп»?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Увеличение предложения национальной валюты.
2)		Повышение курса рубля.
3)		Уменьшение запасов монетарного золота страны.
4)		Снижение кредитной активности банков.

Задание № 9

Какую из политик реализует Центральный Банк России осуществления покупку или продажу иностранных валют?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Дисконтную политику.
2)		Фондовую политику.
3)		Девизную политику.
4)		Консервативную политику.

Задание № 10

На сколько групп делятся Банком России кредитные организации в зависимости от их финансового состояния?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		На две группы.
2)		На три группы.
3)		На четыре группы.
4)		На двадцать две группы.

Задание № 11

Одним из направлений деятельности Центрального Банка России как органа валютного контроля является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Определение порядка обращения в России иностранной валюты.
2)		Проверка проведения коммерческими банками валютнообменных операций.
3)		Определение правил выдачи лицензий на выполнение валютных операций.
4)		Установка регламента по порядку вывоза и пересылки из России рублей нерезидентами.

Задание № 12

Операция Центрального Банка России, которая связана с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой – это:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Операция Репо.
2)		Форвард.
3)		Операция Депо.
4)		Своп операция.

Задание № 13		
Основанием для выдачи Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Получение банком свидетельства о государственной регистрации.
2)		Подтверждение учредителями банка своевременной оплаты 100% уставного капитала.
3)		Выполнение требований по квалификации руководства коммерческого банка.
4)		Представление справки из налоговой.

Задание № 14		
По отношению к проблемному коммерческому банку предупредительной мерой надзорного реагирования является:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Денежный штраф.
2)		Проведение встречи с руководителями кредитной организации.
3)		Требование по финансовому оздоровлению.
4)		Введение запрета на осуществление банковских операций.

Задание № 15		
Проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляется одним и тем же территориальным учреждением Банка России, называется:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Тематической проверкой.
2)		Комплексной проверкой.
3)		Региональной проверкой.
4)		Межрегиональной проверкой.

Задание № 16		
Реализация какой из функций предполагает мероприятия Банка России по предотвращению банкротства кредитной организации?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Защитной функции.
2)		Распределительной функции.
3)		Превентивной функции.
4)		Контрольной функции.

Задание № 17		
С какой целью Банком России осуществляет операции на срочном валютном рынке?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		С целью стимулирования экспорта или импорта капитала.
2)		С целью активизации деятельности платёжной системы страны.

3)		С целью стабилизации резервов кредитных организаций.
4)		С целью сокращения денежной массы в стране.

Задание № 18

С проведением чего связана девизная политика Банка России?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Дисконтирования.
2)		Валютной интервенции.
3)		Эмиссии облигаций.
4)		Лизинговых операций.

Задание № 19

С участием иностранных инвестиций при создании кредитных организаций необходимо за ранее:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Получить разрешение Центрального Банка России.
2)		Провести проверку кредитной организации.
3)		Уведомить департамент надзора.
4)		Получить заключение аудиторской организации.

Задание № 20

С целью оценки реального состояния дел в кредитных организациях Центральный Банк России осуществляет ... их деятельности.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Регулирование.
2)		Лицензирование.
3)		Санирование.
4)		Инспектирование.

Задание № 21

Что не относится к инструментам валютного регулирования?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в России.
2)		Надзор за соблюдением валютного законодательства.
3)		Установление порядка осуществления валютных операций.
4)		Установление порядка формирования публичных резервов денежных средств.

Задание № 22

Что устанавливает Банк России для обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Нормативы достаточности собственного капитала.
2)		Нормы отчислений в резервные фонды.

3)		Лимиты кассы.
4)		Размеры выплат с расчётных счетов банковских клиентов.

Задание № 23		
Активы банка по субъектам делятся на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Инвестиционные, кассовые, оборотные и внеоборотные активы.
2)		Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
3)		Безрисковые и рисковые активы.
4)		Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности активы.

Задание № 24		
Активы коммерческого банка по степени риска делят на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		5 групп.
2)		2 группы.
3)		4 группы.
4)		3 группы.

Задание № 25		
Для чего предназначены капитализированные активы банков?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Для выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег с расчетных счетов.
2)		Для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
3)		Для выполнения требований по безналичным расчетам.
4)		Для хеджирования рисков.

Задание № 26		
Для чего предназначены кассовые активы коммерческого банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Для обеспечения хозяйственной деятельности коммерческого банка.
2)		Кассовые активы приносят банку доход.
3)		Предназначены для получения доходов в будущем.
4)		Кассовые активы обеспечивают ликвидность банка.

Задание № 27		
Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		85%.
2)		50%.

3)		60%.
4)		40%.

Задание № 28		
Изучение прибыли банка включает исследование:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доходов и расходов.
2)		Пассивов.
3)		Активов.
4)		Активов и пассивов.

Задание № 29		
Какие из активов относятся к безрисковым активам?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Вложения в долговые обязательства предприятий.
2)		Вложения в долговые обязательства физических лиц.
3)		Обязательные резервы в Банке России.
4)		Кредитные требования к Минфину РФ.

Задание № 30		
Какие из активов относятся к малоликвидным активам?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Кредиты – срок погашения до 30 дней.
2)		Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.
3)		Легкореализуемые акции.
4)		Кредиты – срок погашения более 60 дней.

Задание № 31		
Какие из доходов включаются в доходы от побочной деятельности банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доходы от участия в деятельности других организаций.
2)		Доходы прошлых лет.
3)		Доходы от оказания услуг.
4)		Доходы от деятельности на финансовых рынках.

Задание № 32		
Какой из видов банковских процентных расходов считается наиболее дорогим?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Расходы по ведению расчётных счетов организаций.
2)		Расходы по обслуживанию вкладов населения до востребования.
3)		Расходы на обслуживание депозитов организаций.
4)		Расходы на обслуживание срочных вкладов населения.

Задание № 33		
Какой из видов затрат составляет наибольшую часть расходов коммерческого банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Затраты по обеспечению функционирования банка.
2)		Затраты по операциям с иностранной валютой.
3)		Затраты по привлеченным ресурсам.
4)		Затраты по расчетно-кассовым операциям.

Задание № 34		
Какой из доходов банка считается стабильным доходом?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доход от операций с ценными бумагами.
2)		Доход от предоставления ссуд.
3)		Доход от операций с валютой.
4)		Доход от участия в деятельности других организаций.

Задание № 35		
Капитализация прибыли банка предполагает использование прибыли на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Пополнение резервного и уставного капиталов и фондов экономического стимулирования.
2)		Пополнение резерва на возможные потери по кредитам.
3)		Выплату дивидендов.
4)		Покрытие непредвиденных расходов.

Задание № 36		
Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Высоколиквидным активам.
2)		Ликвидным активам.
3)		Активам долгосрочной ликвидности.
4)		Малоликвидным активам.

Задание № 37		
На какие доходы делятся доходы банка по форме получения?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		На неоперационные и операционные доходы.
2)		На комплексные и одноэлементные доходы.
3)		На стабильные и нестабильные доходы.
4)		На процентные и непроцентные доходы.

Задание № 38
На какую из величин отличается чистая прибыль банка от балансовой прибыли?

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Уплаченных налогов.
2)		Отчислений в резервный фонд.
3)		Отчислений в фонды экономического стимулирования.
4)		Выплаченных дивидендов.

Задание № 39		
По единству состава доходы банка подразделяю на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Нестабильные и стабильные доходы.
2)		Непроцентные и процентные доходы.
3)		Операционные и неоперационные доходы.
4)		Одноэлементные и комплексные доходы.

Задание № 40		
По периодичности возникновения доходы банка бывают:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Одноэлементными и комплексными.
2)		Операционными и неоперационными.
3)		Процентными и непроцентными.
4)		Стабильными и нестабильными.

Задание № 41		
По периодичности возникновения расходы банка подразделяются на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Прямые и косвенные расходы.
2)		Операционные и функциональные расходы.
3)		Процентные и непроцентные расходы
4)		Текущие и единовременные расходы.

Задание № 42		
По своему назначению активы делятся на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Высоколиквидные и малоликвидные.
2)		Оборотные и внеоборотные.
3)		Безрисковые и рисковые.
4)		Собственные и заемные.

Задание № 43		
По способу включения в себестоимость расходы банка подразделяются на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Текущие и единовременные расходы.
2)		Процентные и непроцентные расходы.

3)		Операционные и функциональные расходы.
4)		Прямые и косвенные расходы.

Задание № 44		
По форме возникновения расходы банка делятся на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Функциональные и операционные расходы.
2)		Прямые и косвенные расходы.
3)		Текущие и единовременные расходы.
4)		Процентные и непроцентные расходы.

Задание № 45		
По экономическому содержанию доходы банка подразделяют на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Непроцентные и процентные доходы.
2)		Неоперационные и операционные доходы.
3)		Одноэлементные и комплексные доходы.
4)		Стабильные и нестабильные доходы.

Задание № 46		
По экономическому содержанию расходы банка делятся на:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Процентные и непроцентные расходы.
2)		Текущие и единовременные расходы.
3)		Прямые и косвенные расходы.
4)		Операционные и функциональные расходы.

Задание № 47		
С какой из операций связаны ссудные операции коммерческого банка?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		С выдачей банковских гарантий.
2)		С предоставлением заёмщику ссуды.
3)		С передачей средств без определения срока их возврата.
4)		С безвозмездной передачей денежных средств клиентам.

Задание № 48		
Сколько процентов относится на долю кассовых активов от суммы привлеченных ресурсов?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Около 40%.
2)		Около 20%.
3)		Около 80%.
4)		Около 5%.

Задание № 49		
Средства, которые находятся в кассе и на корреспондентских счетах банка, относятся к ... активам.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Оборотным.
2)		Кассовым.
3)		Капитализированным.
4)		Инвестиционным.

Задание № 50		
Статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов банка – это:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Доходы.
2)		Активы.
3)		Капитал.
4)		Пассивы.

Ожидаемый результат: сформированные компетенции по дисциплине.

Процедура оценивания:

Студент выполняет все предложенные задания, система выставляет за них баллы автоматически пропорционально правильным ответам.

Вопросы для учебника по каждой теме выбираются из банка тестовых заданий для итогового тестирования.

Текущее тестирование по каждой теме выполняется студентами после изучения рекомендованной литературы. К текущему тестированию допускаются все студенты.

Итоговое тестирование выполняется после окончания изучения всего курса.

К итоговому тестированию допускаются все студенты.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Ответы на задания промежуточного теста по теме 1.1.	Максимальное количество баллов – 7 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 1.2.	Максимальное количество баллов – 6 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 1.3.	Максимальное количество баллов – 7 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 2.1.	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Ответы на задания промежуточного теста по теме 2.2.	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Ответы на задания промежуточного теста по теме 3.1.	Максимальное количество баллов – 6 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итоговое тестирование	Максимальное количество баллов – 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

7.2.2. Задачи и практические задания
(наименование оценочного средства)

7.2.2.1 Компетенции – ПК-8; ПК-9; ПК-11. Типовые примеры задач и практических заданий (кейс-задач)

Практическое задание 1
Модуль 1. Организация деятельности коммерческого банка
Тема 1.1. Коммерческий банк – основное звено банковской системы

Задание 1.1

Данные: Учредители коммерческого банка «Бизнес-Приват» после подписания договора о создании акционерного общества обратились в Банк России с ходатайством о государственной регистрации банка (с уставным капиталом 324 млн руб.) и выдаче ему лицензии на осуществление банковских операций.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

а) Какие документы должны быть предоставлены вместе с ходатайством?

б) Каков минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций?

в) Какие средства могут быть внесены в уставный капитал кредитной организации?

Задание 1.2

Данные: Учредители коммерческого банка «Зенит» после подписания договора о создании акционерного общества обратились в Банк России с ходатайством о государственной регистрации банка (с уставным капиталом 354 млн руб.) и выдаче ему лицензии на осуществление банковских операций.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

а) Какие документы должны быть предоставлены вместе с ходатайством?

б) В течение какого срока учредители должны оплатить 100 % уставного капитала, на какой счет в Банке России они вносятся?

в) Что может послужить основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации?

Задание 1.3

Данные: При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме акционерного общества в оплату акций были внесены:

1) денежные средства в рублях и иностранной валюте;
2) здание, в котором будет располагаться банк;

3) офисное оборудование, включая компьютеры, мебель и множительную технику.

Необходимо:

а) ***Перечислить*** потенциальных учредителей коммерческого банка.

б) ***Назвать*** типы акций, которые могут быть выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.

в) ***Определить***, какие виды материальных активов могут приниматься в оплату акций.

г) ***Рассчитать*** предельную сумму материальных активов, вносимых в оплату акций.

д) ***Ответить*** на вопрос: могут ли акционеры вносить в оплату акций иностранную валюту при его учреждении?

Рекомендация по выполнению задания 1:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 1.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании изложенного материала сделайте выводы о порядке регистрации коммерческого банка. Вывод обоснуйте.

Бланк выполнения задания 1

Таблица 1 – Коммерческий банк – основное звено банковской системы

Вопрос	**Ответ**	**Пояснения, ссылка на источник**
Задание 1.1.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 1.1:		
Задание 1.2.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 1.2:		
Задание 1.3.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 1.3:		
Общий вывод по теме:		

Практическое задание 2
Модуль 1. Организация деятельности коммерческого банка
Тема 1.2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Задание 2.1

Данные: На балансе коммерческого банка «Экспресс-Стимул» имеются следующие обязательства:

1) средства клиентов, включая вклады населения, – 2120,3 млн руб.;
2) выпущенные коммерческим банком долговые обязательства – 196,1 млн руб.;
3) средства кредитных организаций – 356,9 млн руб.;
4) кредиты, предоставленные Банком России, – 100 млн руб.;
5) прочие обязательства – 227, 3 млн руб.;
6) валюта баланса – 3958,3 млн руб.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

1) Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
2) Какие различают виды срочных депозитов? В чем их различие и сущность?
3) Что такое межбанковский кредит и как он предоставляется?
4) Какова роль депозитов до востребования в обеспечении ликвидности банка и клиента?

Задание 2.2

Данные: На балансе коммерческого банка «Заря» имеются следующие обязательства:

1) средства клиентов, включая вклады населения, – 1920,5 млн руб.;
2) выпущенные коммерческим банком долговые обязательства – 211,2 млн руб.;
3) средства кредитных организаций – 498,9 млн руб.;
4) кредиты, предоставленные Банком России, – 100 млн руб.;
5) прочие обязательства – 144,3 млн руб.;
6) валюта баланса – 4764,2 млн руб.
7) ***Необходимо ответить*** на следующие вопросы:

1) Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
2) Каковы особенности сберегательного вклада?
3) Какие виды сертификатов различают? Каковы сроки их обращения? Можно ли их передавать другому лицу?
4) Какие существуют виды и формы предоставления кредитов Банка России?

Задание 2.3

Данные: Коммерческий банк «Восход» (общество с ограниченной ответственностью – ООО) принял решение об увеличении уставного капитала на 170 000 тыс. руб., в том числе за счет собственных средств в сумме 30 000 тыс. руб. и дополнительного привлечения средств участников банка. Общая сумма уставного капитала составит 720 000 тыс. руб.

Дополнительно привлекаемые доли участников будут оплачиваться в валюте РФ, в иностранной валюте и путем передачи здания, стоимость которого составляет 28 000 тыс. руб.

Ранее в оплату долей уставного капитала были внесены материальные активы на сумму 55 000 тыс. руб.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

1) Назвать орган, который полномочен принять решение об увеличении уставного капитала.

2) Перечислить отличия в увеличении уставного капитала банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, от увеличения уставного капитала акционерных банков.

3) Назвать возможные источники собственных средств, направляемые на увеличение уставного капитала, и порядок их распределения среди участников банка.

4) Определить возможность формирования эмиссионного дохода у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.

5) Определить возможность дополнительного взноса материальных активов для формирования уставного капитала.

6) Назвать порядок оплаты и отражения на балансе долей участников банка, вносимых на увеличение уставного капитала.

7) Назвать срок, в течение которого должно быть проведено увеличение уставного капитала.

Рекомендация по выполнению задания 2:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 2.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании материалов задания сделайте общий вывод о собственных и привлеченных средствах банков.

Вывод обоснуйте.

Бланк выполнения задания 2

Таблица 2 – Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Вопрос	**Ответ**	**Пояснения, ссылка на источник**
Задание 2.1.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 2.1:		
Задание 2.2.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 2.2:		
Задание 2.3.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
…….	…….	…….
Вывод по заданию 2.3:		
Общий вывод по теме:		

Практическое задание 3

Модуль 2. Организация деятельности Центрального Банка

Тема 2.1. Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации

Задание 3.1

Данные: Коммерческий банк «Варяг» обратился в Банк России за получением кредита в размере 300 млн руб. под 10% годовых сроком на месяц.

В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 300 штук номиналом 1 млн. руб.

Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг – 0,9; рыночный курс каждой облигации – 90%.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

1) Как называется запрашиваемый кредит?
2) Какие платежи и кем будут осуществлены?

Обоснуйте свой ответ расчетами.

Задание 3.2

Данные: Уставный капитал банка – 1000 ед., сумма привлеченных депозитов – 2000 ед.

Необходимо ответить на следующий вопрос:

Какова величина обязательных резервов банка по действующей ставке нормы обязательного резервирования и какова будет величина обязательных резервов, если Банк России станет использовать максимальную ставку, разрешенную российским законодательством?

Задание 3.3

Данные: Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус.

Необходимо ответить на следующий вопрос:

1) Что понимается под «независимостью» Банка России?
2) Каковы пределы его независимости по российскому законодательству?
3) По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

Рекомендации по выполнению задания 3:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 3.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании анализа материалов задания сделайте общий вывод о функциях Центрального Банка Российской Федерации.

Вывод обоснуйте.

Бланк выполнения задания 3

Таблица 3 – Основы функционирования Центрального Банка Российской Федерации

Вопрос	Ответ	Пояснения, ссылка на источник
Задание 3.1.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 3.1:		
Задание 3.2.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 3.2:		
Задание 3.3.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 3.3:		
Общий вывод по теме:		

Практическое задание 4
Модуль 2. Организация деятельности Центрального Банка
Тема 2.2. Банк России как орган банковского надзора

Задание 4.1.

Данные: В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора.

Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за Центральным банком России обеих указанных функций.

Подкрепите свои высказывания примерами из зарубежного опыта.

Задание 4.2.

Данные: В мировой банковской практике сложилось пять моделей организации банковского надзора.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

1) К какой модели относится организация банковского надзора в нашей стране?
2) Сопоставьте отличительные черты этой деятельности в России и в других развитых странах.
3) Какие органы и каким образом осуществляют банковский надзор на наднациональном уровне?

Задание 4.3.

Данные: В докризисный период президент Ассоциации региональных банков «Россия» А.Г. Аксаков утверждал, что организация банковского надзора и регулирования «по большинству ключевых признаков приблизилась к общемировым стандартам». После начала кризиса в 2008 году Ассоциация российских банков выступила с предложениями, нацеленными на совершенствование банковского надзора.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

1) Перечислите основополагающие принципы банковского надзора.

2) Покажите, каково текущее положение с соблюдением основополагающих принципов эффективного банковского надзора в нашей стране.

Рекомендации по выполнению задания 4:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста нормативно-правового акта основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст закона.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 4.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

На основании анализа материалов задания сделайте общий вывод об организации банковского надзора в Российской Федерации.

Вывод обоснуйте.

Бланк выполнения задания 4

Таблица 4 – Банк России как орган банковского надзора

Вопрос	**Ответ**	**Пояснения, ссылка на источник**
Задание 4.1.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 4.1:		
Задание 4.2.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 4.2:		
Задание 4.3.		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
…….	…….	…….
Вывод по заданию 4.3:		
Общий вывод по теме:		

Ожидаемые результаты:

– Расширение и углубление теоретических знаний студентов;

– Закрепление изученных теоретических вопросов путем решения практических задач;

– Закрепление основных приемов решения практических задач;

– Освоение студентами более глубоких и многовариантных ситуаций, встречающихся на практике.

Процедура оценивания

Студент прикрепляет выполненные задания в системе ДОТ, преподаватель оценивает задания каждого студента индивидуально согласно критериям оценки.

В случае, если задание выполнено неверно, преподаватель может вернуть его на доработку.

Критерии оценки

Формы текущего контроля	**Критерии и нормы оценки**
Задания, проверяемые вручную (практические задания) 1-4	Максимальное количество баллов – 6 б. 6 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы по задачам и обобщающий вывод, правильно оформлено 5 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы по задачам и обобщающий вывод, неправильно оформлено 4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, выводы неполные, есть неточности в оформлении 3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы, есть неточности в оформлении 2 балла – задание выполнено не в полном объёме, отсутствуют выводы, неправильно оформлено 1 балл – задание выполнено не в полном объёме, отсутствуют выводы, оформление полностью не соответствует требованиям 0 баллов – задание не выполнено

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Курс **5**

№ п/п	Вопросы к экзамену
1	Сущность и структура банковской системы
2	Банковская система России. Характеристика структурных элементов
3	Цели, функции и операции Банка России
4	Сущность, типы и функции коммерческих банков
5	Порядок создания коммерческого банка
6	Организационные основы построения коммерческого банка
7	Операции и принципы деятельности коммерческого банка
8	Понятие и структура банковских ресурсов
9	Понятие и структура собственного капитала банка
10	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика депозитов до востребования
11	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика срочных депозитов
12	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика сберегательных вкладов населения
13	Межбанковские кредиты как источник формирования привлеченных ресурсов банка
14	Кредиты Банка России как источник недепозитных ресурсов коммерческого банка
15	Понятие и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка
16	Оценка кредитоспособности заемщика банка на основе системы финансовых коэффициентов
17	Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка
18	Оценка коммерческим банком платежеспособности индивидуального заемщика
19	Характеристика современной системы банковского кредитования
20	Содержание и порядок заключения кредитного договора между банком и заемщиком
21	Формы обеспечения возвратности кредита
22	Организация процесса кредитования в коммерческом банке
23	Основы безналичного платежного оборота и его принципы
24	Порядок открытия и использования счетов в банке
25	Организация расчетов платежными поручениями
26	Организация расчетов по инкассо
27	Организация расчетов чеками
28	Организация расчетов аккредитивами
29	Организация межбанковских расчетов
30	Организация поступлений наличных денег в кассы банка
31	Порядок получения из касс банка наличных денег и их расходования
32	Кассовая дисциплина и банковский контроль за ее соблюдением
33	Составление коммерческими банками кассового прогноза налично-денежного оборота
34	Эмиссия коммерческими банками акций
35	Порядок размещения банками выпущенных акций
36	Выпуск коммерческими банками опционов
37	Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов

№ п/п	Вопросы к экзамену
38	Выпуск коммерческими банками облигаций и векселей
39	Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов
40	Операции коммерческого банка с векселями
41	Экономические основы валютных операций коммерческих банков
42	Классификация валютных операций коммерческих банков
43	Открытие и ведение валютных счетов в коммерческом банке
44	Документарное инкассо как форма международных расчетов
45	Банковский перевод как форма международных расчетов
46	Расчеты документарными аккредитивами как форма международных расчетов
47	Сущность и виды лизинга
48	Содержание и порядок заключения договора лизинга
49	Организация лизинговых операций в коммерческом банке
50	Сущность и преимущества факторинга
51	Заключение договора на факторинговое обслуживание
52	Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке
53	Драгоценные металлы и камни как объект банковских сделок
54	Виды и порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами
55	Открытие и ведение банками металлических счетов
56	Купля-продажа драгоценных металлов
57	Порядок проведения банковских операций с природными драгоценными камнями
58	Понятие ликвидности банка и факторы, ее определяющие
59	Оценка ликвидности коммерческого банка
60	Управление ликвидностью в коммерческом банке
61	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
62	Оценка прибыли и прибыльности банковской деятельности

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Процедура оценивания

Проведение экзамена обеспечивает возможности реального контроля знаний и навыков в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины.

Накопительная оценка является результатом суммирования баллов по всем контрольным мероприятиям.

Максимальная сумма, которую может получить студент, успешно выполнив все задания и тесты, составляет 100 баллов.

Знания, умения и навыки студентов определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Отметка об экзамене формируется автоматически, на основе итогового рейтингового балла по результатам прохождения студентом дисциплины в соответствии со шкалой перевода рейтинговых баллов в традиционные оценки:

Критерии оценки

Курс	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
5	Экзамен (по накопительному рейтингу)	Отлично (зачтено)	Студент набрал 85 и более баллов по накопительному рейтингу
		Хорошо (зачтено)	Студент набрал от 70 до 84 баллов по накопительному рейтингу
		Удовлетворительно (зачтено)	Студент набрал от 55 до 69 баллов по накопительному рейтингу
		Неудовлетворительно (не зачтено)	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

Процедура оценивания

Экзамены проводятся в объёме программы учебной дисциплины по заранее разработанным билетам (тестам), обсуждённым на заседании кафедры (департамента) и утверждённым заведующим кафедрой (департаментом).

Экзамены проводятся в устной или письменной форме.

Все экзаменационные материалы (билеты, рабочие программы курсов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями и утверждены заведующим кафедрой (департаментом) в текущем учебном году.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменующийся. При подготовке к устному экзамену студент ведет записи в листе устного ответа, который затем сдается экзаменатору.

В процессе сдачи экзамена экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по программе дисциплины.

Во время экзамена студентам предоставляется право пользоваться программой учебной дисциплины, а с разрешения преподавателя – также справочниками, таблицами, схемами и другими пособиями, перечень которых определяет преподаватель.

При проведении экзамена в устной форме в билет включается два-три четко сформулированных вопроса (или два вопроса и задача) из различных разделов, тем программы, рассчитанных по объему на подготовку к ответу в течение 20 минут и на ответ студента в течение до 15 минут. Количество билетов должно превышать число всех экзаменующихся (как правило, 25-30 билетов). Ознакомление студентов с билетами до экзамена запрещается.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим занятия в группе или читающим лекции по данной дисциплине.

Критерии оценки устного ответа на экзамене

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Выставляется студенту, давшему верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой.
«Хорошо»	Выставляется студенту, давшему верные ответы на все вопросы билета, а также на дополнительные вопросы, однако недостаточно объёмно и полно.

Оценка	Критерии оценки
«Удовлетворительно»	Выставляется студенту, давшему верные ответы на все вопросы билета, однако не ответившему на дополнительные вопросы.
«Неудовлетворительно»	Выставляется студенту, давшему неверные или неполные ответы на вопросы билета, не ответившему на дополнительные вопросы.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Галанов В. А.	Финансы, денежное обращение и кредит	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
2	Горелая Н. В.	Организация кредитования в коммерческом банке	Учебное пособие	2019	ЭБС «Znanium.com»
3	Коробова Г. Г.	Банковское дело	Учебник	2019	ЭБС «Znanium.com»
4	Тысячникова Н. А.	Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология	Учебное пособие	2019	ЭБС «IPRbooks»
5	Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Собченко Н. В. [и др.]	Банковское дело	Учебник	2018	ЭБС «IPRbooks»
6	Завьялова Л. В.	Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов	Учебник	2018	ЭБС «IPRbooks»

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Галанов В. А.	Производные финансовые инструменты	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
2	Синки-мл. Джозеф	Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг	2019	-	ЭБС «Znanium.com»
3	Новиков А. В.	Институты, сегменты и инструменты финансового рынка	Учебное пособие	2018	ЭБС «Znanium.com»

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
4	Смулов, А. М.	Управление проблемной банковской задолженностью	Учебник	2018	ЭБС «Znanium.com»
4	Бурлак Г. Н.	Техника валютных операций	Учебное пособие	2018	ЭБС «Znanium.com»

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

– Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – Режим доступа к серверу : http://www.gov.ru/;

– Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru;

– Официальный сайт Казначейства России [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://roskazna.gov.ru;

– Федеральный образовательный правовой портал Юридическая Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.law.edu.ru;

– Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/;

– Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://economy.gov.ru;

– Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru;

– Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа к порталу : http//www.cbr.ru;

– Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru;

– Экономическая экспертная группа (ЭЭГ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.eeg.ru;

– Каталог учебников, оборудования, электронных ресурсов [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ndce.edu.ru ;

– Университетская информационная система «Россия»: ресурсы и сервисы для экономических и социальных исследований, учебных программ и государственного управления [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp;

– Экономический аналитик [Электронный ресурс] : Финансовый портал. – Режим доступа к порталу: http://economic.su/;

– Журнал «Вопросы экономики» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.vopreco.ru;

– Электронный журнал «Корпоративные финансы» [Электронный ресурс] : – Режим доступа к журналу : http://cfjournal.hse.ru/archive.html;

– NB: Экономика, тренды и управление [Электронный ресурс] : Электронный научный журнал издательства NotaBene. – Режим доступа к журналу : http://e-notabene.ru/etc/;

– «Валовой внутренний продукт (ВВП)» [Электронный ресурс] : Российское федеральное издание. – Режим доступа к серверу : http://www.vvprf.ru/about/;

– Бухгалтерская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа к порталу : wiki.klerk.ru/;

– Юридическая и налоговая консультация онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа к порталу : https://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/;

– Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/

– Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://asros.ru/ru/

– Агентство страховых новостей. Банковское кредитование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm

– Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ra-national.ru/

– Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://nbj.ru/

– Сайт банковских аналитиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bankclub.ru

– Сайт о банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bankir.ru

– Журнал «Банковское дело в Москве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bdm.ru

– Википедия [Электронный ресурс] – Режим доступа: ru.wikipedia.org;

– Сайт для студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа к сайту : https://sites.google.com/site/sajtdlaucenikov/home;

– Web of Science [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalitics, 2016. – Режим доступа: apps.webofknowledge.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

– Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ. ;

– Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно
2	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016 г., срок действия – бессрочно
3	Консультант +	Договор № 1522 от 25.12.2015 г., срок действия – бессрочно

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

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-807)	Экран телевизионный, ширмы, прожектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., транспарант-перетяжка, системный блок .

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
2	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-810)	Экран телевизионный, ширма, прожектор на штативе. стол преподавательский, стул преподавательский, транспарант-перетяжка, системный блок.
3	Компьютерный класс. Помещение для самостоятельной работы. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (Г-401)	