

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Директор Калужского филиала  
Финуниверситета**



**В.А. Матчинов**

**Суслякова Оксана Николаевна**

**БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

**38.03.01 «Экономика»**

**Образовательная программа «Финансы и кредит»**

**Очная (очно-заочная) форма обучения**

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №03 от 29.06.2023 г.)*

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол № 09 от 17 мая 2023 г.)

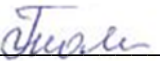
**КАЛУГА 2023**


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Банки и банковская деятельность» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Финансы и кредит» по очной (очно-заочной) форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./  
«28» июня 2023 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«28» июня 2023 г.

Заведующий кафедрой  
«Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./  
«28» июня 2023 г.

## Содержание

1. Наименование дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
  - 5.1 Содержание дисциплины
  - 5.2 Учебно-тематический план
  - 5.3 Содержание семинаров, практических занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
  - 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
  - 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем
  - 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения
  - 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
  - 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

## 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банки и банковская деятельность» имеет порядковый номер Б.1.2.2.1.1 в структуре основной образовательной программы по направлению бакалавриата 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» по очной и очно-заочной форме обучения

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
УК – 10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	<b>Знания:</b> основные методы оценки финансового состояния клиентов банка <b>Умения:</b> Работать с учебной, правовой и энциклопедической литературой.
		Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	<b>Знания:</b> проблемы развития коммерческих банков в условиях экономической неопределенности <b>Умения:</b> исследовать деятельность банка и выявлять проблемы его функционирования и управления рисками
		Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	<b>Знания:</b> классификации и сущности активных и пассивных банковских операций <b>Умения:</b> исследовать деятельность банка и выявлять проблемы его функционирования

		Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	<p><b>Знания:</b> характер основных банковских операций и рисков, которые могут возникнуть в результате проведения этих операций банком</p> <p><b>Умения:</b> анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о приобретении банковских продуктов</p>
		Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	<p><b>Знания:</b> условия проведения расчетов и сделок, проводимых российскими банками и их клиентами на российском и международном финансовом рынке; отличительные особенности российской банковской системы, состояние банковской системы в условиях экономической неопределенности</p> <p><b>Умения:</b> Работать с учебной, правовой и энциклопедической литературой, статистическими данными, современными информационными ресурсами</p>
ПКН – 4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов	<p><b>Знания:</b> методы анализа банковских операций для принятия управленческих решений</p> <p><b>Умения:</b> применять знание правовых основ и современных инструментов анализа и регулирования в банковской сфере, в том числе в сфере информационной безопасности</p>
		Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	<p><b>Знания:</b> причин и характера внутренних и внешних рисков, которые могут отразиться на результатах финансовохозяйственной деятельности банка и его клиентов</p> <p><b>Умения:</b> проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам</p>

ПКП - 3	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов	Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	<b>Знания:</b> основные методы оценки финансового состояния клиентов банка – заемщиков <b>Умения:</b> обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц;
		Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений	<b>Знания:</b> современные экономические и правовые основы и инструменты анализа и регулирования финансово-кредитной сферы <b>Умения:</b> проводить ситуационный анализ деятельности коммерческого банка и делать выводы в форматах SWOT-анализа
ПКП-5	Способности анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-	Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<b>Знания:</b> современные технологии осуществления банковских операций <b>Умения:</b> анализировать финансовые показатели оценки деятельности кредитных организаций и использовать анализ в процессе управления банком.
		Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности	<b>Знания:</b> способы реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках <b>Умения:</b> рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков

	правовых образований	Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	<b>Знания:</b> способы абсорбции рисков, классических и специфических методов их ограничения на макро и микроуровнях <b>Умения:</b> применять инструменты и разрабатывать мероприятия по ограничению и абсорбции рисков в банковской сфере
--	----------------------	---	---

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и банковская деятельность» относится к дисциплинам профиля «Финансы и кредит» по очной и очно-заочной формам обучения основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) по очной форме

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)	Семестр 6 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	5/180	-	180
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	68	-	68
Лекции	34	-	34
Практические и семинарские занятия,	34	-	34
<b>Самостоятельная работа</b>	112	-	112
<b>Вид текущего контроля</b>	Контрольная работа	-	Контрольная работа
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	экзамен	-	экзамен

Таблица 2

Объем дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) по очно-заочной форме

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)	Семестр 6 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	5/180	-	180
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	50	-	50
Лекции	16	-	16
Практические и семинарские занятия,	34	-	34
<b>Самостоятельная работа</b>	130	-	130
<b>Вид текущего контроля</b>	Контрольная работа	-	Контрольная работа
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	экзамен	-	экзамен

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1 Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Банковская система Российской Федерации**

Понятие и составляющие банковской системы. Виды банковских систем. Статус, функции и роль Центрального банка. Виды кредитных организаций второго уровня банковской системы. Небанковские кредитные организации.

Основные этапы развития банковской системы в России. Законодательная и нормативная база банковской деятельности в России. Основные элементы банковской системы России. Организационно-правовые основы деятельности ЦБР. Функции ЦБР. Кредитные организации и их виды. Цели деятельности, принципы и функции коммерческого банка. Роль банков в экономике России. Государственное регулирование банковской деятельности. Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности. Проблемы и перспективы развития банковской системы в РФ.

#### **Тема 2. Банковские ресурсы и пассивные операции банков**

Понятие ресурсов коммерческого банка, структура ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Пассивные операции банков, их понятие и классификация. Принципы организации пассивных операций банков.

Понятие и структура собственного капитала коммерческого банка. Функции собственного капитала. Формирование капитала банка.

Привлеченные средства коммерческого банка. Характеристика основных депозитных источников. Недепозитные формы привлечения ресурсов: межбанковские кредиты, кредиты центрального банка, выпуск банковских бумаг и т.п. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.

#### **Тема 3. Активные операции и кредитная политика банков**

Сущность активных операций и их классификация. Понятие качества банковских активов. Методы управления активами кредитной организации.

Организация кредитования в коммерческом банке. Банковский кредит, его понятие, основные черты и классификация. Принципы банковского кредитования рыночного хозяйства. Кредитная политика коммерческого банка. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Механизм обеспечения возвратности банковских ссуд. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Оценка кредитоспособности заемщика. Понятие и критерии кредитоспособности клиента. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Оценка кредитоспособности физического лица.

#### **Тема 4. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке**

Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы. Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России. Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики:



расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Организация работы по ведению кассовых операций. Прием и выдача наличных денег клиентам. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов. Обработка, формирование и упаковка наличных денег, а также работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.

### **Тема 5. Иные операции и сделки банка**

Особенности организации валютных сделок в России, основные виды валютных операций. Конверсионные операции банка.

Экономическая сущность и краткая характеристика операций коммерческих банков с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками. Операции РЕПО коммерческих банков: сущность, необходимость, виды. Депозитарная деятельность и доверительное управление.

Особенности организации операций и сделок банка с драгоценными металлами. Операции банка со слитками и монетами из драгоценных металлов. Металлические банковские счета и вклады.

### **Тема 6. Современные виды банковских продуктов и технологий**

Виды банковской деятельности и банковские продукты. Факторинг и форфейтинг. Лизинговые операции и их характеристика. Трастовые операции коммерческих банков. Операции коммерческих банков Private Banking.

Понятие и современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания: банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий. Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания

### **Тема 7. Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски**

Классификация доходов и расходов банка. Процентная маржа и ее анализ. Формирование прибыли коммерческого банка, распределение прибыли, оценка уровня прибыли. Понятие ликвидности и платежеспособности. банка. Факторы, определяющие ликвидность банка. Задачи управления ликвидностью. Регулирование Банком России ликвидности кредитных организаций с использованием экономических нормативов. Понятие банковского риска. Виды банковских рисков. Способы уменьшения или предупреждения рисков

## **5.2 Учебно-тематический план**

Таблица 3

Учебно-тематический план для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очной форме

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Трудоемкость в часах			Формы текущего
		Всего	Аудиторная работа	Сам.	

	дисциплины		Общая	Лекции	Семинарские занятия	работа	контроля успеваемости
1.	Банковская система Российской Федерации	16	4	2	2	12	Тест, дискуссия
2	Банковские ресурсы и пассивные операции банков	20	8	6	6	12	Опрос, тест, дискуссия, решение задач
3	Активные операции и кредитная политика банков	20	8	6	6	12	Опрос, решение задач, дискуссия
4	Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	22	8	4	4	14	Опрос, дискуссия, решение задач
5	Иные операции и сделки банка	22	8	4	4	14	Тест, дискуссия, опрос
6	Современные виды банковских продуктов и технологий	20	8	4	4	12	Опрос, дискуссия, решение задач
7	Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	20	8	4	4	12	Тест, дискуссия, решение задач
	<b>В целом по дисциплине</b>	<b>180</b>	<b>68</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>112</b>	<b>Контрольная работа</b>

Таблица 4

Учебно-тематический план для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат) профиль «Финансы и кредит» по очно-заочной форме

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа			Сам. работа	
			Общая	Лекции	Семинарские занятия		
1.	Банковская система Российской Федерации	16	4	2	2	12	Тест, дискуссия
2	Банковские ресурсы и пассивные операции банков	20	8	4	4	12	Опрос, тест, дискуссия, решение задач
3	Активные операции и кредитная политика банков	20	8	4	4	12	Опрос, решение задач, дискуссия
4	Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	22	8	4	4	14	Опрос, дискуссия, решение задач
5	Иные операции и сделки банка	22	8	4	4	14	Тест, дискуссия, опрос

6	Современные виды банковских продуктов и технологий	20	8	4	4	12	Опрос, дискуссия, решение задач
7	Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	22	8	4	4	14	Тест, дискуссия, решение задач
	<b>В целом по дисциплине</b>	<b>180</b>	<b>64</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>116</b>	<b>Контрольная работа</b>

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Банковская система Российской Федерации	<p>1. Банковская система России: понятие, уровни и структура.</p> <p>2. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности.</p> <p>3. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческого банка.</p> <p>4. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с ЦБ РФ.</p> <p>5. Банковские объединения, основные цели их деятельности.</p> <p>6. Институциональные характеристики российского банковского сектора.</p> <p>7. Роль банков с иностранным участием в капитале в российской банковской системе.</p> <p>8. Стратегии и модели развития системообразующих банков в России.</p> <p>9. Перспективы развития мелких и средних банков в России.</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Банковские ресурсы и пассивные операции банков	<p>1. Характеристика собственных ресурсов банков, их функций и методов их формирования.</p> <p>2. Характеристика привлеченных средств банков и операций их формирующих.</p> <p>3. Недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.</p> <p>4. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика.</p> <p>5. Особенности современной депозитной</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	<p>политики банка.</p> <p>6. Технология депозитных операций.</p> <p>7. Модель формирования депозитного процента.</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2</p>	
Активные операции и кредитная политика банков	<p>1. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика.</p> <p>2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска.</p> <p>3. Нормативное регулирование качества активов Банком России</p> <p>4. Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков.</p> <p>5. Система кредитования, ее основные блоки.</p> <p>6. Механизм кредитования и его элементы.</p> <p>7. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов.</p> <p>8. Характеристика кредитования как процесса и его этапы.</p> <p>9. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.</p> <p>10. Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды.</p> <p>11. Формы обеспечения возвратности кредита. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде.</p> <p>12. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.</p> <p>13. Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.</p> <p>14. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка</p> <p>Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	<p>1. Организация налично-денежного обращения.</p> <p>2. Кассовые операции банка, их характеристика</p>	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	3. Безналичный оборот в экономической системе, его понятие и принципы организации безналичных расчетов 4. Общий порядок организации безналичных расчетов 5. Формы безналичных расчетов в экономической системе 6. Организация межбанковских расчетов 7. Развитие национальной платежной системы в России Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2	литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Иные операции и сделки банка	1. Особенности организации валютных сделок в России, основные виды валютных операций. 2. Конверсионные операции банка. 3. Экономическая сущность и краткая характеристика операций коммерческих банков с ценными бумагами. 4. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками. 5. Особенности организации операций и сделок банка с драгоценными металлами. 6. Операции банка со слитками и монетами из драгоценных металлов. 7. Металлические банковские счета и вклады Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Современные виды банковских продуктов и технологий	1. Виды банковской деятельности и банковские продукты. 2. Факторинг и форфейтинг. 3. Лизинговые операции и их характеристика. 4. Тростовые операции коммерческих банков. 5. Операции коммерческих банков Private Banking Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач
Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	1. Классификация доходов и расходов банка. 2. Процентная маржа и ее анализ. 3. Формирование прибыли коммерческого банка, распределение прибыли, оценка уровня прибыли. 4. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. 5. Факторы, определяющие ликвидность банка.	Работа с учебной, периодической, электронной, нормативной литературой. Работа с тестами и вопросами для самопроверки, решение ситуационных задач

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	6. Задачи управления ликвидностью. Регулирование Банком России ликвидности кредитных организаций с использованием экономических нормативов. 7. Понятие банковского риска. Виды банковских рисков. 8. Способы уменьшения или предупреждения рисков. Рекомендуемые источники 8.1: 1,2,3,4,5,6, 7,8,9; 8.2:1,2; 8.3:1,2	

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

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Банковская система Российской Федерации	Виды банковских систем. Виды кредитных организаций второго уровня банковской системы. Небанковские кредитные организации. Банковские системы ведущих экономически развитых стран Банковские системы крупных развивающихся стран. Банковские системы стран с переходной экономикой. Сравнительный (межстрановой) анализ банковских систем: по уровню развития банковской системы, по форме собственности, по глубине банковского посредничества, по насыщенности экономики банковскими услугами, по степени интенсивности конкуренции, по эффективности банков. Уровень развития банковской системы России. Роль банков в экономике России. Конкуренция на российском рынке банковских услуг. Государственное регулирование банковской деятельности. Проблемы и перспективы развития банковской системы в РФ.	Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.

<b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b>	<b>Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение</b>	<b>Формы внеаудиторной самостоятельной работы</b>
Банковские ресурсы и пассивные операции банков	<p>Понятие ресурсов коммерческого банка, структура ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Пассивные операции банков. Понятие и структура собственного капитала коммерческого банка. Функции собственного капитала. Формирование капитала банка. Привлеченные средства коммерческого банка. Характеристика основных депозитных источников. Недепозитные формы привлечения ресурсов: межбанковские кредиты, кредиты центрального банка, выпуск банковских бумаг и т.п. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Активные операции и кредитная политика банков	<p>Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание. Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Кредитный процесс в банке. Оценка кредитоспособности заемщика. Определение цены кредита. Сущность и функции кредитной политики банка. Новые кредитные продукты. Инвестиционная деятельность банка. Управление инвестиционным портфелем. Баланс коммерческого банка</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	<p>Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Организация работы по ведению</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами</p>

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	<p>кассовых операций. Прием и выдача наличных денег клиентам. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов. Обработка, формирование и упаковка наличных денег, а также работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.</p>	<p>для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Иные операции и сделки банка	<p>Операции РЕПО коммерческих банков: сущность, необходимость, виды. Депозитарная деятельность и доверительное управление. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки.</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.</p>
Современные виды банковских продуктов и технологий	<p>Понятие и современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания: банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг,</p>	<p>Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки.</p>



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	мобильный банкинг. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий. Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания	Работа с нормативными документами и законодательной базой.
Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. Принципы принятия доходов и расходов и их отражения в учете. Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его разделов.	Поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Работа с тестами и вопросами для самопроверки. Работа с нормативными документами и законодательной базой.

## 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

### 6.2.1 Перечень вопросов для тестирования

**Задание 1: Отметьте правильный ответ:**

#### 1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

- а) требует лицензии ЦБ РФ
- б) запрещено кредитным организациям
- в) требует лицензии Министерства финансов РФ
- г) может осуществляться без лицензии разрешено только небанковским кредитным организациям

#### 2. Выдача банковских гарантий

- а) требует лицензии Минфина РФ
- б) может осуществляться без лицензии
- в) разрешена только небанковским кредитным организациям
- г) требует лицензии ЦБ РФ д) запрещена кредитным организациям

#### 3.Рискованность активов кредитной организации по влиянию на ликвидность банка относится к факторам:

- а) влияющим на ликвидность
- б) не оказывающим влияния на ликвидность
- в) влияющим на платежеспособность

- г) внутренним
- д) не оказывающим влияния на платежеспособность
- е) внешним

**4. Снижение доходности активов банка:**

- а) снижает платежеспособность
- б) повышает платежеспособность
- в) не оказывает влияния на платежеспособность
- г) снижает ликвидность
- д) повышает ликвидность
- е) не оказывает влияния на ликвидность

**5. Коэффициент процентной маржи определяется, как отношение:**

- а) чистого процентного дохода к средней сумме активов банка
- б) процентной маржи к стоимости всех пассивов
- в) процентной маржи к непроцентной марже
- г) стоимости доходных активов к прибыли банка
- д) процентной маржи к среднегодовым объемам депозитов

**6. Чистая прибыль- это:**

- а) отношение прибыли к капиталу банка
- б) текущие доходы минус операционные расходы
- в) полученный процентный доход минус процентные расходы
- г) экономическая прибыль
- д) валовая прибыль минус налоговые платежи
- е) валовый доход минус совокупные расходы
- ж) отношение прибыли к расходам банка

**7. Внутренние факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка, включают:**

- а) систему рефинансирования РФ
- б) имидж банка
- в) эффективность пруденциального надзора
- г) качество пассивов банка
- д) состояние рынка межбанковских кредитов

**8. Комиссионные сборы относятся к расходам:**

- а) операционным
- б) по банковским операциям и другим сделкам
- в) прочим
- г) комиссионным

**9. Положительная переоценка ценных бумаг относится к доходам:**

- а) стабильным
- б) прочим
- в) операционным
- г) от банковских операций и других сделок
- д) нестабильным

**10. Вклады населения в РФ застрахованы на сумму до \_\_\_\_ тыс.рублей на одного вкладчика**

- а) 300
- б) 700
- в) 500
- г) 1400

**11. Пассивные операции банка- это:**

- а) аккумуляция собственных и привлеченных средств
- б) размещение собственных средств с целью получения прибыли
- в) собственный капитал и приравненные к нему статьи
- г) размещение привлеченных средств с целью получения прибыли
- д) операции, по которым взимается комиссионное вознаграждение

**12. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)- это:**

- а) соотношение высоколиквидных активов и привлеченных ресурсов банка
- б) соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования
- в) соотношение высоколиквидных активов и собственного капитала банка
- г) соотношение собственного капитала и заемных средств
- д) соотношение ликвидных активов и привлеченных ресурсов банка

**13. Эмиссионный доход банка относится к**

- а) активам банка
- б) депозитам до востребования
- в) недепозитным привлеченным ресурсам
- г) собственным средствам банка д) срочным депозитам

**14. Прибыль банка после подтверждения аудиторами относится к**

- а) депозитам до востребования
- б) собственным средствам банка
- в) срочным депозитам
- г) недепозитным привлеченным ресурсам
- д) активам банка

**15. Кредиты, выданные под залог собственных акций банка относятся к:**

- а) недепозитным привлеченным ресурсам
- б) активам банка
- в) депозитам до востребования
- г) срочным депозитам
- д) собственным средствам банка

**16. Кредитно-кассовый офис вправе:**

- а) открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций
- б) привлекать депозиты от кредитных организаций
- в) осуществлять акцептование векселей
- г) выдавать кредиты малым предприятиям
- д) выдавать банковские гарантии

**17. Основные средства (имущество) банка относится к:**

- а) депозитам до востребования
- б) депозитным привлеченным ресурсам
- в) активам банка
- г) собственным средствам банка
- д) срочным депозитам

**18. Приобретение одним юридическим лицом свыше \_\_\_\_ % акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России:**

- а) 1
- б) 5
- в) 3

**19. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:**

- а) на срок до 10 лет
- б) до востребования, по решению Комитета по финансовому мониторингу
- в) без ограничения сроков её действия
- г) на срок до 2 лет
- д) на срок до 5 лет

**20. Риски, которые не включаются в расчет достаточности капитала:**

- а) инвестиционный
- б) страновой
- в) кредитный
- г) рыночный
- д) несбалансированной ликвидности
- е) операционный

**21. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:**

- а) нематериальных активов, принадлежащих учредителю
- б) акций и иных ценных бумаг, принадлежащих учредителю
- в) денежных средств учредителей в иностранной валюте
- г) денежных средств в валюте РФ, привлеченных кредитной организацией
- д) принадлежащего учредителю здания (помещения), в котором может располагаться кредитная организация

## **22. Собственные ресурсы банка создаются путем:**

- а) выдачи кредитов своим собственникам
- б) амортизационных отчислений
- в) продажи депозитных сертификатов
- г) депозитных операций
- д) продажи собственных акций
- е) получения кредитов от других юридических лиц
- ж) продажи акций других эмитентов

### **6.2.2 Перечень задач по дисциплине:**

#### Задача 1.

Предположим, что в течение года ЦБ РФ купил ГКО (государственные краткосрочные облигации) на сумму 180 млрд. руб. За этот же период ЦБ РФ продал ГКО на открытом рынке на сумму 88 млрд. руб. Определите объем чистых требований ЦБ РФ к Правительству на 1-е число следующего года

#### Задача 2.

Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

#### Задача 3.

В качестве обеспечения по ссуде представлены товарноматериальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту

#### Задача 4.

Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

#### Задача 5.

Фирма получает кредит в размере 600 тыс.руб. на год на покупку офисной мебели. По условиям договора кредит предоставляется под 12% годовых с выплатой процентов и основной суммы долга в конце года. Рассчитайте процентные платежи по методам: простые проценты, дисконтированной стоимости, аннуитета, по уменьшаемому остатку.

### **6.2.3 Перечень тем для докладов и обсуждений**

- 1.Перспективы внедрения исламской банковской модели в России
- 2.Традиционные и нетрадиционные банковские продукты.
- 3.Понятие банковских экосистем и маркетплейсов, их влияние на модель банковской деятельности.
- 4.Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий.
- 5.Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг
- 6.Влияние новых финансовых технологий на стратегию и модели банковского бизнеса в России.
- 7.Создание цифрового банка: анализ российского и зарубежного опыта

8. Дистанционное обслуживание клиентов в коммерческом банке: современные тренды.
9. Развитие Интернет-банкинга и мобильного банкинга в России и за рубежом.
10. Современный банкинг: от банка 1.0 к банку 3.0.
11. Социальные сети и банки, краудфандинг, краудсорсинг и краудинвестинг
12. Новые дистанционные каналы продаж продуктов и услуг коммерческого банка.
13. Системы денежных переводов для населения в РФ – сущность, востребованность, перспективы.
14. Российский рынок банковских карт: особенности развития на современном этапе

#### **6.2.4 Примерный перечень вопросов для контрольной работы**

1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития
2. Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации
3. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
4. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы
5. Функции собственного капитала банка и методы его оценки
6. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов
7. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
8. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
9. Сделки РЕПО и их роль в поддержании ликвидности банка
10. Риски ликвидности банка и источники их возникновения
11. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления
12. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
13. Банковское кредитование реального сектора экономики (отечественный и зарубежный опыт)
14. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка
15. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами
16. Бюро кредитных историй: зарубежный и отечественный опыт
17. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе
18. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития
19. Рынок межбанковского кредитования: современное состояние и перспективы
20. Влияние внедрения решений Базеля-2 и Базеля-3 на процессы управления банковскими рисками
21. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках
22. Инвестиционный банкинг: основные направления и современное состояние
23. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития
24. «Home banking» - банковское обслуживание клиентов дома и в офисе
25. Дистанционное банковское обслуживание как средство модернизации банковских услуг
26. Мобильный банкинг, перспективы его развития в России.
27. Роль Банков в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
28. Санация банков как новый инструмент оздоровления банковской системы России

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедр».

### **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

### **7.1. Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Особенности и принципы банковской деятельности.
2. Организационные основы банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.
4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России.
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства.
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы.
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка.
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка.
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования.
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения.
12. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности.
13. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика.
14. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития.
15. Оценка качества ресурсной базы банка.
16. Структура банковских активов, Классификация активов банка.
17. Понятие и критерии оценки качества активов.
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков.
20. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка.
21. Межбанковский кредитный рынок, его роль в поддержании банковской ликвидности  
Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса
22. Виды доходов банка и порядок их учета.
23. Виды расходов банка и порядок их учета.
24. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд.
25. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль.
26. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка.
27. Основные методы оценки прибыльности и рентабельности коммерческого банка
28. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
29. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования.
30. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования.  
Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
31. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
32. Кредитный портфель банка: понятие и структура
33. Этапы кредитования и их характеристика.
34. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
35. Современная практика предоставления и погашения кредитов.
36. Виды кредитов, критерии их классификации.
37. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
38. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
39. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
40. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд
41. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.
42. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.
43. Современные методы оценки кредитоспособности клиентов.

44. Роль бюро кредитных историй в международной практике, создание бюро кредитных историй в РФ.
45. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.
46. Работа банка с проблемными кредитами. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.
47. Формы обеспечения возвратности кредитов.
48. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
49. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
50. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
51. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
52. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
53. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
54. Порядок расчетов с использованием чеков.
55. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
56. Организация безналичных расчетов в России.
57. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
58. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
59. Виды валютных операций коммерческого банка.
60. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.
61. Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение.
62. Лизинговые операции коммерческого банка.
63. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
64. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.
65. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.
66. Банковская система России: понятие, уровни и структура.
67. Влияние новых финансовых технологий на стратегию и модели банковского бизнеса в России.
68. Основные риски банковского сектора России, методы их минимизации.
69. Понятие банковского обслуживания состоятельных клиентов (Private Banking).
70. Банки как финансовые консультанты, супермаркеты и маркетплейсы.
71. Банковские продукты для организаций малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей.
72. Современные маркетинговые стратегии продвижения и продаж банковских продуктов и услуг.
73. Система страхования вкладов и тенденции её развития.
74. Функции и виды банков
75. Центральный банк РФ: цель, задачи, функции, структура
76. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов банка

## **7.2. Отдельные примеры тестовых, практико-ориентированных (ситуационных) заданий, в рамках освоения компетенций**

Компетенция	Наименование индикаторов достижения компетенции и типовые контрольные задания
УК-10 - Способность осуществлять поиск, критически анализировать,	<p><b>1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации</b></p> <p>Задание 1.</p>

<p>обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач</p>	<p>На основе данных банковской статистики охарактеризуйте современное состояние банковской системы России, Рассмотрите за последние 10 лет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- динамику численности банков и их филиалов;</li> <li>- группировку банков по величине уставного капитала;</li> <li>- источники формирования банковских ресурсов;</li> <li>- основные направления использования банковских ресурсов;</li> <li>- эффективность деятельности банков.</li> </ul> <p>Составьте соответствующие таблицы</p> <p>Задание 2.</p> <p>На основе данных банковской статистики охарактеризуйте современное состояние ипотечного кредитования в России. Составьте соответствующие таблицы, сделайте выводы.</p> <p>Задание 3.</p> <p>На основе данных банковской статистики охарактеризуйте современное состояние потребительского кредитования в России. Составьте соответствующие таблицы, сделайте выводы</p> <p>Задание 4.</p> <p>На основе данных банковской статистики охарактеризуйте современное состояние вкладов и депозитов населения в России. Составьте соответствующие таблицы, сделайте выводы</p> <p>Задание 5.</p> <p>Составьте кроссворд по основным понятиям и терминам Банковской деятельности (15 x 15 слов). При выполнении представить на проверку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· сетку-пустографку на листе А 1</li> <li>· перечень вопросов «по вертикали» и «по горизонтали»</li> <li>· сетку с ответами</li> </ul> <p><b>2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности</b></p> <p>Задание 1.</p> <p>Используя информационно-аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные риски для российского банковского сектора</p> <p>Задание 2.</p> <p>Проанализировать на материалах сайта Банка России и сайта выбранного банка его стратегию в условиях изменяющейся среды, сделать выводы.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Проведите анализ, сформулируйте свою позицию относительно системы мер регулирования банковского сектора в контексте задач, стоящих перед экономикой нашей страны</p> <p>Задание 4.</p> <p>В соответствии с разработанными критериями приведите и обоснуйте индикаторы эффективности использования финансовых ресурсов нового механизма санации банков.</p> <p>Задание 5.</p> <p>Активное развитие FinTech способствовало формированию ряда трендов на банковском рынке. Оцените перспективы их развития в ближайшие годы. и необходимые меры по информационной безопасности.</p> <p><b>3. Формулирует признак классификации, выделяет</b></p>
--	---



	<p>соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.</p> <p>Задание 1.</p> <p>В виде таблицы представьте сравнительную характеристику банковских систем разных зарубежных стран</p> <p>Задание 2.</p> <p>Составьте схему существующих классификаций доходов коммерческого банка</p> <p>Задание 3.</p> <p>Составьте схему существующих классификаций расходов коммерческого банка</p> <p>Задание 4.</p> <p>Составьте схему существующих классификаций прибыли коммерческого банка</p> <p>Задание 5.</p> <p>Составьте схему существующих классификаций банковских продуктов коммерческого банка</p> <p><b>4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.</b></p> <p>Задание 1.</p> <p>Оцените перспективы развития в ближайшие годы Биометрической идентификации (идентификация по отпечатку ладони для осуществления оплаты в терминале/снятия денег в банкомате; идентификация по лицу/голосу в отделении или для получения доступа к мобильному банку).</p> <p>Задание 2.</p> <p>Оцените перспективы развития в ближайшие годы Ежедневного банкинга (возможность осуществления планирования и бюджетирования (в том числе для юридических лиц в рамках взаимодействия с налоговыми органами); предоставление возможности интеграции банковских продуктов и сервисов в повседневную жизнь клиента).</p> <p>Задание 3.</p> <p>Оцените перспективы развития в ближайшие годы Персонификации (внедрение персонифицированных элементов в цифровых каналах и дистанционных каналах (интернет/мобильный банк, банкоматы); составление психографического профиля для подбора оптимальных для клиента продуктов и стиля коммуникации).</p> <p>Задание 4.</p> <p>На основании данных сайта Банка России изучить современное состояние Системы быстрых платежей, и определить роль ее внедрения и развития в системе монетарного регулирования современной экономики России</p> <p>Задание 5.</p> <p>Опишите роль банка как финансового консультанта, супермаркета и маркетплейса.</p> <p><b>5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.</b></p> <p>Задание 1.</p>
--	---

	<p>Оценить организационные и правовые риски введения Системы быстрых платежей для небольших региональных банков. Сделайте выводы.</p> <p>Задание 2.</p> <p>Проанализируйте преимущества и недостатки различных форм безналичных расчетов, сделайте выводы.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Проанализируйте деятельность ЦБ РФ как мегарегулятора финансового рынка в РФ за последние 5 лет, сделайте выводы</p> <p>Задание 4.</p> <p>Подготовьте доклад о перспективах развития рынка банковских услуг в РФ</p> <p>Задание 5.</p> <p>Опишите влияние новых финансовых технологий на стратегию и модели банковского бизнеса в России</p>
<p>ПКН-4 - Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов</p>	<p><b>1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.</b></p> <p><b>Задание 1.</b></p> <p>Выделить факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) размер капитала коммерческого банка;</li> <li>б) возможность предложения банком новых услуг;</li> <li>в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов;</li> <li>г) развитие активных операций банка.</li> </ul> <p>2. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) предложение новой, ранее не предлагаемой услуги;</li> <li>б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных);</li> <li>в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.</li> </ul> <p>3. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) создание нового рынка банковских услуг;</li> <li>б) создание нового сегмента банковского рынка;</li> <li>в) предложение рынку нового товара.</li> </ul> <p>Задание 2.</p> <p>Даны следующие данные по операциям коммерческого банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Капитал банка 430 млн. рублей</li> <li>2. Валютный курс : <ul style="list-style-type: none"> <li>• USD – 62,3</li> <li>• EURO – 70,3</li> </ul> </li> <li>3. Операции в долларах США: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Привлечен межбанковский кредит – 1 200 тыс. USD</li> <li>• Выданы кредиты физ.лицам на сумму 600 тыс. USD</li> </ul> </li> <li>4. Операции в Евро: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выпущены долговые обязательства – 2 100 тыс. EURO</li> <li>• Предоставлен кредит юр.лицу на - 1500 тыс. EURO</li> </ul> </li> </ol> <p>Определите: Соблюдение банком лимитов ОБП, установленных Банком России</p> <p>Задание 3.</p> <p>Предположим, что в течение года ЦБ РФ купил ГКО</p>

(государственные краткосрочные облигации) на сумму 180 млрд. руб. За этот же период ЦБ РФ продал ГКО на открытом рынке на сумму 88 млрд. руб. Определите объем чистых требований ЦБ РФ к Правительству на 1-е число следующего года

Задание 4.

Проведите сравнительную характеристику различных форм перевода денежных средств, применяемых в РФ, сделайте вывод

Задание 5.

Проанализируйте все возможные источники финансирования компании с помощью коммерческого банка, с указанием их преимуществ и недостатков. Ответ представьте в виде таблицы

## **2.Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов**

Задание 1.

Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

Задание 2.

В качестве обеспечения по ссуде представлены товарноматериальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту

Задание 3.

Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

Задание 4.

Специализированная компания по производству строительных материалов, обслуживаемая банком на протяжении 3 лет, обратилась в банк с заявкой о выдаче краткосрочного кредита на закупку цемента. Согласно заявке заемщик намеревался воспользоваться кредитом в объеме 2 млн. руб. в течение 6 месяцев под процентную ставку, не превышающую ключевую ставку Центрального банка более чем на 3 процентных пункта, при условии погашения ссуды в конце договорного срока. В качестве обеспечения запрашиваемого кредита банку предлагается залог собственного производственного здания рыночной стоимостью 3,4 млн. руб. Дисконт, установленный банком при выдаче кредитов под обеспечение объектом недвижимости, составляет 40%.

Определите: 1. Возможность выдачи ссуды в запрошенном размере 2. Документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды

Задание 5.

Заемщик ОАО «Банка Открытие» взял кредит на сумму 300 000 руб., сроком на 12 месяцев, под ставку 19% годовых. Требуется: составить график платежей и рассчитать сумму переплаты по

	кредиту за весь срок его действия, при условии, что кредит погашается ежемесячно, равными долями.
ПКП-3 - Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	<p><b>1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.</b></p> <p>Задание 1. Фирме АО «Светогорск» необходимо получить кредит, чтобы профинансировать сезонный рост запасов школьных тетрадей на 40 тыс. руб. (три летних месяца). Банк может предоставить ей кредит под 20% годовых. Банк оценивает залог – школьные тетради – как низколиквидный, издержки по их реализации в случае неисполнения обязательств фирмой составят 10%. Определите, на какую сумму кредита может рассчитывать фирма</p> <p>Задание 2. Фирма получает кредит в размере 10000 долл. на год на покупку офисной мебели. По условиям договора кредит предоставляется под 12% годовых с выплатой процентов и основной суммы долга в конце года. Рассчитайте процентные платежи по методам: простые проценты, дисконтированной стоимости, аннуитета, по уменьшаемому остатку</p> <p>Задание 3. Какие условия получения кредита в размере 300 ден. ед. на 4 года выгоднее: под 10% годовых на основе сложного процента или под 12% годовых на основе простого процента с выплатой один раз по окончании срока? С выплатой равными платежами один раз в год?</p> <p>Задание 4. Сделайте сравнительную характеристику банковского кредита и лизинга для приобретения оборудования (на конкретном примере), сделайте вывод.</p> <p>Задание 5. Проанализировав услуги банков, выберите наиболее приемлемый банк для открытия счетов, проведения расчетных операций и пр. для а) крупной компании; б) субъекта малого бизнеса; в) ИП</p> <p><b>2. Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений</b></p> <p>Задание 1. На основании изучения бизнес-модели коммерческого банка (по выбору) по данным годовой отчетности и другой информации предложить меры по совершенствованию кадровой политики коммерческого банка в рамках трансформации данной модели в целях повышения эффективности и устойчивости данной кредитной организации и минимизации рисков</p> <p>Задание 2. Провести анализ активных и пассивных операций выбранного коммерческого банка. Определить бизнес-модель банка, сделать выводы и определить риски данной бизнес-модели</p> <p>Задание 3. Капитал банка равен 5 млрд. руб. В числе удовлетворенных заявок заемщиков выданы 20 кредитов в размере 500 млн. руб., 20</p>

	<p>кредитов в размере 400 млн. руб., 30 кредитов в размере 300 млн. руб. и 100 кредитов в размере 200 млн. руб. Определить: Соблюдает ли банк норматив максимального размера крупных кредитов?</p> <p>Задание 4.</p> <p>Фирме АО «Канцтовары» необходимо получить кредит, чтобы профинансировать сезонный рост запасов школьных тетрадей на 30 тыс. руб. (три летних месяца). Банк может предоставить ей кредит под 18% годовых. Банк оценивает залог – школьные тетради – как низколиквидный, издержки по их реализации в случае неисполнения обязательств фирмой составят 10%. Определите, на какую сумму кредита может рассчитывать фирма.</p> <p>Задание 5.</p> <p>Фирма получает кредит в размере 600 тыс.руб. на год на покупку офисной мебели. По условиям договора кредит предоставляется под 12% годовых с выплатой процентов и основной суммы долга в конце года. Рассчитайте процентные платежи по методам: простые проценты, дисконтированной стоимости, аннуитета, по уменьшаемому остатку.</p>
<p>ПКП-5 - Способности анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований</p>	<p><b>1. Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.</b></p> <p>Задание 1.</p> <p>Предложите систему мер ограничения рисков в секторе необеспеченного потребительского кредитования целях недопущения разрастания «пузыря».</p> <p>Задание 2.</p> <p>Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 3000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1700 тыс. руб. Назовите сумму кредита, которую может дополнительно получить заемщик. Назовите возможные кредитные риски</p> <p>Задание 3.</p> <p>Центральный банк предоставил местному банку на два года кредит в размере 500 млн.рублей. За пользование кредитом Центральный банк взимает с заемщиков 6% от суммы кредита в год. Какую сумму должен вернуть местный банк Центральному банку по истечении срока кредита?</p> <p>Задание 4.</p> <p>Проведите анализ и оценку динамики зарегистрированных и действующих кредитных организаций, количества и динамики кредитных организаций по видам (банки, НКО)</p> <p>Задание 5.</p> <p>Выявите актуальные риски развития кредитной системы России на современном этапе</p> <p><b>2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности.</b></p> <p>Задание 1.</p> <p>Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Назовите сумму кредита, которую может дополнительно</p>

	<p>получить заемщик</p> <p>Задание 2.</p> <p>Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Предложить кредитный продукт, определить источники фондирования данного продукта и возможные риски</p> <p>Задание 3.</p> <p>Фирма планирует покупку нового оборудования с помощью кредита. Стоимость оборудования – 20 тыс. руб., срок его службы составляет 1 год. От этого проекта фирма ожидает 1500 руб. прибыли. При какой процентной ставке по кредиту фирма сможет осуществить этот инвестиционный проект?</p> <p>Задание 4.</p> <p>Объем обязательств банка, подлежащих обязательному резервированию, составляет 300 млрд. руб., норматив обязательных резервов – 5%, коэффициент усреднения – 0,8. Рассчитайте сумму обязательных резервов, которую должен депонировать банк, использующий усреднение обязательных резервов. Поясните, в чем заключается сущность механизма усреднения обязательных резервов и какие возможности получает банк, пользующийся этим правом?</p> <p>Задание 5.</p> <p>Предположим, что предоставлен кредит в 100 000 д.е. Кредитор предполагает, что инфляция отсутствует и рассчитывает получить 105 000 д.е. Но в обществе развивается инфляция и составляет за год 10%. Какова реальная величина подлежащей возврату суммы, включая проценты? Кто при этом извлечет выгоду, а кто понесет убытки?</p> <p><b>3.Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований</b></p> <p>Задание 1.</p> <p>Совокупный объем обязательств банков перед юридическими и физическими лицами за рассматриваемый период увеличился на 100 млрд руб. На сколько возрастет предложение кредита со стороны банковской системы, если норматив обязательных резервов по обязательствам перед юридическими и физическими лицами 10%, 25% полученных ресурсов банки направят на фондовый рынок, а 5 млрд руб. разместят на депозитных счетах в Банке России? Охарактеризуйте влияние роста объема банковского кредитования на денежное обращение.</p> <p>Задание 2.</p> <p>Какие недостатки и достоинства бартера Вы могли бы перечислить? Почему в России в 1990-х гг. использовался бартер? По Вашему мнению, может ли современная экономика опять использовать бартерные сделки? Приведите примеры применения.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Охарактеризуйте основные виды процентных ставок банка и факторы, определяющие процентные ставки по активным операциям банков. Проанализируйте представленную динамику процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными</p>
--	--

	<p>организациями физическим лицам в рублях. Объясните выявленные тенденции</p> <p>Задание 4.</p> <p>Проанализируйте факторы, влияющие на инфляцию в России, начиная с 1990 года. Проведите анализ факторов и их влияния.</p> <p>Задание 5.</p> <p>Во многих странах, в том числе и в России, возможность появления цифровой валюты центрального банка, вызывает у банковского сообщества определенные опасения, связанные с последствиями перетока средств клиентов в цифровую национальную валюту. Как вы думаете, что изменится для банков и их клиентов в связи с возможным введением цифрового рубля?</p>
--	---

### 7.3 Примеры экзаменационных билетов

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Банки и банковская деятельность

Форма обучения очная/очно-заочная

Семестр 6/6 Направление «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

#### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

- 1 Особенности и принципы банковской деятельности (20 баллов)
- 2 Формы обеспечения возвратности кредитов (20 баллов)
- 3 Решите задачу (20 баллов)

Фирма планирует покупку нового оборудования с помощью кредита. Стоимость оборудования – 20 тыс. руб., срок его службы составляет 1 год. От этого проекта фирма ожидает 1500 руб. прибыли. При какой процентной ставке по кредиту фирма сможет осуществить этот инвестиционный проект?

Подготовил: \_\_\_\_\_ О.Н.Сусякова

Утверждаю:

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Орловцева О.М.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Калужский филиал)**

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

Дисциплина Банки и банковская деятельность

Форма обучения очная/очно-заочная

Семестр 6/6 Направление «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

#### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2

1. Банковская система России: понятие, уровни и структура (20 баллов)
2. Система страхования вкладов и тенденции её развития (20 баллов)

### 3. Решите задачу (20 баллов)

Банк выдал кредит в сумме 800 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить: а) наращенную сумму долга, б) сумму процентов за пользование кредитом.

Подготовил: \_\_\_\_\_ О.Н.Сусякова

Утверждаю:

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Орловцева О.М.

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

### **8.1. Нормативные акты**

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)//СПС КонсультантПлюс
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023)// СПС КонсультантПлюс
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002.(последняя редакция)//СПС КонсультантПлюс
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990.(последняя редакция)//СПС КонсультантПлюс
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "О национальной платежной системе"// СПС КонсультантПлюс
6. Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов//СПС КонсультантПлюс
7. Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021 - 2025 годы// СПС КонсультантПлюс
8. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы// СПС КонсультантПлюс
9. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 31.03.2022) "О правилах наличных расчетов"// СПС КонсультантПлюс

### **8.2. Основная литература**

1. Банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, Г.Г. Фетисов [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина; Финуниверситет. 13-е изд., перераб. и доп. Москва: Кнорус, 2023. 632 с.: ил. + Тираж 500 экз. (Бакалавриат). ISBN 978-5-406-10408-8
2. Банковское дело и банковские операции: учебник / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н.Н. Мокеева, Е.Н. Прокофьева, А.Е. Заборовская, А.С. Долгов; под ред. М.С. Марамыгина, Е.Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3104-8. – Текст: непосредственный. ISBN 978-5-7996-3104-8

### **8.3. Дополнительная литература**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д.Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 4-е изд., пер. и доп. Электрон. дан. Москва: Юрайт, 2023. 410 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-00289-8: 1579.00
2. Рудько-Силиванов В.В., Кучина Н.В., Жевлакова М.А. Организация деятельности центрального банка: Учебное пособие / Рудько-Силиванов В.В., Кучина Н.В., Жевлакова М.А.



## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www.consultant.ru> – Сайт правовой системы «Консультант Плюс»
2. <http://elib.fa.ru/> - Электронная библиотека Финансового университета
3. <http://www.garant.ru> – Сайт правовой системы «Гарант»
4. [www.znaniyum.com](http://www.znaniyum.com) - Электронно-библиотечная система «ИНФРА-М».
5. <http://elibrary.ru/authors.asp> - научная электронная библиотека.

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

## **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
  - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
  - методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).
- Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата). При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **Методические рекомендации по выполнению домашних творческих заданий**

Методические рекомендации по выполнению эссе предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольных работ», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

### **11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения**

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office
3. Astra Linux

### **11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;

### **11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

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

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

### **Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.