

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**1. Общие сведения**

1.	Кафедра	Экономики, управления и социологии
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Банковское дело
5.	Форма обучения	заочная
6.	Год набора	2015

**2. Перечень компетенций**

<ul style="list-style-type: none"><li>- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);</li><li>- способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);</li><li>- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).</li></ul>
--

### 3. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
		Знать:	Уметь:	Владеть:	
<i>1. Сущность банка и экономические основы его деятельности.</i>	ПК-24, ПК-27	- основные понятия и терминологический аппарат курса «Банковское дело»	- выявлять события и процессы развития банковского дела - определять место и роль банковского дела в современном мире	- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений	<i>Опорный конспект</i>
<i>2. Организационно-правовые основы банковской деятельности.</i>	ПК-24, ПК-27	- теоретические основы функционирования кредитных организаций и банковской системы в масштабах экономики в целом и региона - принципы организации коммерческого банка	- применять основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации	- методологией экономического исследования	<i>Опорный конспект</i>
<i>3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.</i>	ПК-24, ПК-27	- источники формирования ресурсов коммерческого банка	- прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования	- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных	<i>Решение задач, семинар</i>
<i>4. Методический инструментарий оценки эффективности деятельности коммерческого банка.</i>	ПК-24, ПК-27	- показатели, характеризующие деятельность кредитной организации	- планировать и рассчитывать эффективность деятельности кредитного учреждения - измерить количественные и выявить качественные характеристики эффективности деятельности кредитного учреждения	- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей	<i>Решение задач, семинар</i>
<i>5. Пассивные операции, структура и качество активов банка.</i>	ПК-24, ПК-27	- виды пассивных центрального, коммерческих и специализированных банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений	- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность отдельных видов кредитных организаций	- навыками расчета экономических нормативов для кредитных организаций	<i>Решение задач, семинар</i>

6. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения.	ПК-24, ПК-27	- правила проведения безналичных банковских операций - основные принципы организации межбанковских корреспондентских отношений	- уметь производить безналичные расчеты	- навыками ведения безналичных расчетов	Опорный конспект
7. Процесс кредитования экономических субъектов.	ПК-25, ПК-27	- порядок осуществления кредитования экономических субъектов	- критически оценивать с производственной стороны поведение экономических агентов, тенденции развития объектов в сфере профессиональной деятельности	- навыками построения таблиц, графиков выплаты долга	Опорный конспект
8. Организация отдельных видов кредита.	ПК-25, ПК-27	- основные принципы организации различных видов кредита	- определять кредитоспособность заемщиков	- навыками расчета финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика	Опорный конспект
9. Кредитный договор.	ПК-25, ПК-27	- основные реквизиты кредитного договора	- применять законодательные нормы для решения практических задач, возникающих в процессе функционирования кредитно-банковского механизма	- навыками составления кредитного договора	Опорный конспект
10. Формы обеспечения возвратности кредита.	ПК-25, ПК-27	- основные формы обеспечения возвратности кредита	- рассчитывать финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика - оформлять договор поручительства	- навыками оценки риска неплатежеспособности заемщика	Опорный конспект
11. Банковский процент.	ПК-24, ПК-27	- способы начисления простых и сложных процентов	- вычислять сумму простых процентов по вкладу, депозиту, кредиту - вычислять аннуитеты по потребительскому кредиту, ипотеке - строить график платежей основного долга и процентов по кредиту	- навыками построения таблиц, графиков движения процентных ставок	Решение задач, семинар
12. Лизинговые операции коммерческих банков.	ПК-24, ПК-27	- порядок осуществления лизинговых операций	- определять чистый доход от осуществления лизинговой операции - прогнозировать риски неплатежей лизингополучателя	- практическими навыками осуществления лизинговых операций	Тест, семинар
13. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.	ПК-24, ПК-27	- порядок осуществления операций с ценными бумагами	- рассчитывать текущую стоимость ценных бумаг - рассчитывать доходность операций с ценными бумагами	- навыками построения таблиц, графиков движения курсов ценных бумаг	Тест, семинар
14. Валютные операции	ПК-24, ПК-27	- виды валютных	- вести валютные счета клиентов	- навыками построения	Решение задач,

<i>коммерческих банков.</i>		котировок - порядок осуществления валютных операций	- рассчитывать финансовый результат от операций с валютой	таблиц, графиков движения валютных курсов	<i>семинар</i>
<i>15. Кассовые операции коммерческих банков.</i>	ПК-24, ПК-27	- порядок осуществления кассовых операций	- оформлять кассовые операции коммерческого банка	- навыками ведения кассовых операций	<i>Семинар</i>
<i>16. Банковская отчетность.</i>	ПК-24, ПК-27	- источники получения информации о финансовом состоянии коммерческого банка	- оценивать деятельность кредитных организаций исходя из показателей оценки их финансового состояния (надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности)	- современными методиками расчета и анализа социально- экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро-, мезо- и макро- уровнях	<i>Решение задач, семинар</i>

#### 4. Критерии и шкалы оценивания

##### Основной блок:

##### 1. Тест

Процент правильных ответов	До 20	21-40	41-60	61-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	0	0,5	1	1,5	2

##### 2. Решение задач

2 балла выставляется, если студент решил все рекомендованные задачи, правильно изложил все варианты их решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

1,5 баллов выставляется, если студент решил не менее 80% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

1 балл выставляется, если студент решил не менее 60% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

0,5 баллов выставляется, если студент решил от 20 до 40% рекомендованных задач, правильно изложил все варианты решения, аргументировав их, с обязательной ссылкой на соответствующие нормативы (если по содержанию это необходимо).

0 баллов выставляется, если студент решил менее 20% рекомендованных задач и/или неверно указал варианты решения.

##### 3. Семинар (критерии оценки выступления с докладом на семинаре)

Баллы	Характеристики ответа студента
2	<ul style="list-style-type: none"><li>- студент глубоко и всесторонне усвоил проблему;</li><li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;</li><li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;</li><li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- свободно владеет понятиями</li></ul>
1,5	<ul style="list-style-type: none"><li>- студент твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;</li><li>- не допускает существенных неточностей;</li><li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;</li><li>- аргументирует научные положения;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- владеет системой основных понятий</li></ul>
1	<ul style="list-style-type: none"><li>- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент усвоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;</li><li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li><li>- испытывает затруднения в практическом применении знаний;</li><li>- слабо аргументирует научные положения;</li><li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li><li>- частично владеет системой понятий</li></ul>
0	<ul style="list-style-type: none"><li>- студент не усвоил значительной части проблемы;</li><li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;</li><li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li><li>- не может аргументировать научные положения;</li><li>- не формулирует выводов и обобщений;</li><li>- не владеет понятийным аппаратом</li></ul>

#### 4. Опорный конспект

Составление опорного конспекта — представляет собой вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию краткой информационной структуры, обобщающей и отражающей суть материала лекции, темы учебника. Опорный конспект призван выделить главные объекты изучения, дать им краткую характеристику, используя символы, отразить связь с другими элементами. Основная цель опорного конспекта — облегчить запоминание. В его составлении используются различные базовые понятия, термины, знаки (символы) — опорные сигналы. Опорный конспект может быть представлен системой взаимосвязанных геометрических фигур, содержащих блоки концентрированной информации в виде ступенек логической лестницы; рисунка с дополнительными элементами и др. Опорные конспекты могут быть проверены в процессе опроса по качеству ответа студента.

##### Критерии оценки опорного конспекта

Критерии оценки	Количество баллов
1. правильная структурированность информации	0,8
2 наличие логической связи изложенной информации	0,8
3 соответствие оформления требованиям	0,8
4 аккуратность и грамотность изложения	0,8
5 работа сдана в срок	0,8
<b>ИТОГО:</b>	<b>4</b>

Дополнительный блок:

#### 5. Реферат

Характеристики выполнения реферата	Баллы
<b>1. Новизна реферированного текста:</b> актуальность проблемы и темы; новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.	2
<b>2. Степень раскрытия сущности проблемы:</b> соответствие плана теме реферата; соответствие содержания теме и плану; полнота и глубина раскрытия основных понятий; обоснованность способов и методов работы с материалом; умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.	2
<b>3. Обоснованность выбора источников:</b> круг, полнота использования литературных источников по теме; привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).	2
<b>4. Соблюдение требований к оформлению:</b> правильное оформление ссылок на используемую литературу; грамотность и культура изложения; владение терминологией и понятийным аппаратом; соблюдение требований к объему работы; культура оформления: выделение абзацев; использование информационных технологий.	1
<b>5. Грамотность:</b> отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; наличие литературного стиля изложения.	1
<b>Максимальное количество баллов</b>	<b>8</b>

**Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**1) Типовое тестовое задание**

1. Коммерческий банк является ...

- A. проводником денежно-кредитной политики государства
- B. казначеем государства
- C. кредитором юридических и физических лиц
- D. региональным расчетно-кассовым центром

2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является ...

- A. посредничество в кредите
- B. посредничество в операциях на финансовом рынке
- C. защита интересов центрального банка
- D. создание централизованных финансовых резервов

3. Коммерческий банк – это ...

- A. коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства
- B. организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики
- C. специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платежных средств
- D. коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов

4. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является ...

- A. работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- B. стихийное регулирование деятельности
- C. децентрализация системы расчётов
- D. регулирование денежного рынка

5. Коммерческий банк выполняет функцию ...

- A. эмиссионного центра государства
- B. банка банков
- C. аккумуляции средств в депозиты
- D. перераспределение материальных ценностей

6. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется Банком России, который использует ..... методы.

- A. прямые
- B. экономические
- C. административные
- D. экономические и административные

7. К функциям коммерческого банка не относится ...

- A. посредничество при обмене различными товарами
- B. посредничество в расчётах
- C. посредничество в кредите
- D. стимулирование накоплений в хозяйстве

8. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на ...

- A. бесфилиальные и многофилиальные
- B. кооперативные и акционерные
- C. малые и средние
- D. универсальные и специализированные

9. К основным видам деятельности коммерческого банка относится ...

- A. кредитование центрального банка
- B. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- C. надзор за деятельностью клиентов
- D. эмиссия банкнот

10. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ..... блоке управления коммерческого банка.

- A. финансовом
- B. коммерческом
- C. охранно-хозяйственном
- D. административном

**Ключ:** 1-С, 2-А, 3- С, 4-А, 5-С, 6-Д, 7-А, 8-Д, 9-В, 10-В

## 2) Пример решения задачи

Определить структуру собственного капитала банка и динамику его элементов по исходным данным.

Таблица - Структура собственного капитала банка (тыс.руб.)

Элемент Структуры капитала	На начало периода	На конец периода	Измени е, %	Структура на конец периода, уд.вес
1. Уставный капитал	2040000	2040000		
2. Эмиссионный доход	940000	940000		
3. Резервный фонд	153451	153451		
4. Фонды специального назначения	8440	8440		
5. Фонд накопления	121090	121090		
6. Средства, полученные от переоценки имущества	926	1380		
7. Прибыль прошлых лет	219900	219900		
8. Прибыль текущего года	-	41950		
9. Общая сумма созданных резервов по всем видам деятельности	218943	189449		
9.1. Из них: резервы по ссудам, отнесенным к резервам общего характера	163852	153326		
10. Итого собственного капитала (с.1+2+3+4+5+6+7+8+9.1)				
11. Собственные средства (с.1+2+3+4+5+6+7+8+9)				x

Решение:

Таблица - Структура собственного капитала банка (тыс.руб.)

Элемент Структуры капитала	На начало периода	На конец периода	Изменение, %	Структура на конец периода, уд.вес
1. Уставный капитал	2040000	2040000	0,0	0,55
2. Эмиссионный доход	940000	940000	0,0	0,26
3. Резервный фонд	153451	153451	0,0	0,04



4. Фонды специального назначения	8440	8440	0,0	0,00
5. Фонд накопления	121090	121090	0,0	0,03
6. Средства, полученные от переоценки имущества	926	1380	49,0	0,00
7. Прибыль прошлых лет	219900	219900	0,0	0,06
8. Прибыль текущего года	-	41950	100,0	0,01
9. Общая сумма созданных резервов по всем видам деятельности	218943	189449	-13,5	x
9.1. Из них: резервы по ссудам, отнесенным к резервам общего характера	163852	153326	-6,4	0,05
10. Итого собственного капитала (с.1+2+3+4+5+6+7+8+9.1)	<b>3648659</b>	<b>3679537</b>	<b>0,8</b>	<b>1</b>
11. Собственные средства (с.1+2+3+4+5+6+7+8+9)	3703750	3715660	0,3	x

#### Вывод:

Необходимо отметить, что по абсолютной сумме собственные средства банка и собственный капитал неравнозначны. Часть фондов и резервов банка не учитывается при расчете собственного капитала, поскольку, с одной стороны, отдельные фонды используются для текущих нужд банка, что приводит к их уменьшению, с другой стороны, создаваемые для минимизации рисков резервы банка носят перманентный характер, их величина постоянно меняется, поэтому их включение в состав капитала банка в полном объеме не соответствует критериям, предъявляемым к элементам собственного капитала.

Приведенная структура собственного капитала коммерческого банка показывает, что его основную часть составляют уставный капитал и эмиссионный доход. На долю этих элементов приходится 80% всей суммы собственных средств банка. Они же составляют основную часть собственного капитала банка (81%). К другим элементам, включаемым в состав капитала банка, относятся: средства, полученные от переоценки имущества; фонды накопления и специального назначения в части, не приводящей к уменьшению имущества банка; нераспределенная прибыль предыдущих лет и текущего года. В современных условиях основными источниками формирования собственного капитала коммерческого банка являются: уставный капитал; резервный капитал; эмиссионный доход; фонды специального назначения и накопления в той части, использование которой не приводит к уменьшению имущества банка; прирост стоимости, полученной от переоценки имущества; резервы на возможные потери по ссудным операциям (резервы общего характера); неиспользованная прибыль прошлых лет и текущего года, субординированные кредиты.

### 3) Примерные темы докладов

1. Сущность и функции денег в прошлом и настоящем.
2. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты.
3. Денежное обращение, его виды и регулирование.
4. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
5. Особенности организации банковского дела в СССР.
6. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
7. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
8. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
9. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.

10. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
11. Классификации видов коммерческих банков.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях?
14. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.
21. Доходы и расходы банка и основы управления ими.
22. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
23. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
24. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
25. Система страхования вкладов.
26. Иностраные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.
27. Пути увеличения капитала коммерческого банка
28. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
29. Операции Банка России на рынке государственных ценных бумаг как метод денежно–кредитного регулирования.
30. Регулирование кредитных рисков банка.
31. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
32. Регулирование достаточности капитала.
33. Лицензирование банковской деятельности.
34. Управление кредитным риском в коммерческом банке.
35. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
36. Санация банка.
37. Инспектирование банков.
38. Отзыв лицензии и ликвидация банка: проблемы защиты интересов сторон.
39. Регулирование доверительных операций банков.
40. Регулирование валютных операций банков на бирже.
41. Регулирование слияний банков.
42. Банки и аудиторские фирмы: проблемы взаимодействия.
43. Регулирование лизинговых операций банков.
44. Регулирование кассовых операций банков.
45. Нормативные акты Банка России: состояние и проблемы гармонизации.
46. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
47. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
48. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
49. Способы обеспечения возвратности ссуд.
50. Виды залога и оформление залоговых обязательств.

51. Методы финансового анализа заемщиков банка.
52. Анализ финансовых коэффициентов для целей кредитования (структура баланса, оборотный капитал, управление оборотными активами, ликвидность, финансовый рычаг, рентабельность, построение системы коэффициентов).
53. Качество кредитного портфеля банка и кредитные риски.
54. Отраслевой анализ клиентуры для целей кредитования (деловой цикл, структура капитала, рентабельность, цикл развития отрасли, оценка положения и перспектив предприятия).
55. Бизнес–диагностика заемщика.
56. Кредитная политика банка (организация, управление, содержание, анализ и контроль).
57. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.
58. Управление кредитными рисками.
59. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности возратить кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).
60. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).
61. Определение лимита кредитования заемщика.
62. Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управления им.
63. Межбанковское кредитование и оценка кредитных рисков на рынке межбанковских кредитов.
64. Проблемные кредиты (анализ и управление, методы разрешения).
65. Техничко–экономическое обоснование кредита.
66. Репутация заемщика в системе оценки его кредитоспособности.
67. Организация кредитного процесса (кредитная политика, организация кредитного подразделения, определение кредитных лимитов, оценка кредитных заявок, определение цены кредита, санкционирование кредитов, контроль за кредитными рисками и т. д.).
68. Цена банковского кредита и оценка эффективности кредитования.
69. Гарантия и поручительство в банковском кредитовании.
70. Инструментарий кредитного процесса (порядки, регламенты, правила, положения, инструкции и т. д.).
71. Банковское кредитование под залог имущества.
72. Потребительское кредитование (обзор практики).
73. Контроль за кредитным процессом в банке: задачи, содержание, организация.
74. Основы организации корреспондентских отношений банков.
75. Расчеты и платежи банков через РКЦ Банка России.
76. Расчеты и платежи банков через корреспондентские счета в других банках.
77. Межбанковский клиринг (отечественный и/или зарубежный опыт).
78. Состояние и перспективы развития платежной системы в России.
79. Банковские пластиковые карточки как инструмент расчетов.
80. Ценные бумаги российских банков: виды, порядок эмиссии и государственной регистрации.
81. Российские коммерческие банки на рынке ценных бумаг: цели, виды деятельности и проводимые операции.
82. Собственные операции банков с ценными бумагами: российский опыт и проблемы.
83. Клиентские операции банков с ценными бумагами: российский опыт и проблемы.
84. Ресурсные операции банков с ценными бумагами.

85. Банковские портфели ценных бумаг: типы, стратегии, моделирование, управление.
86. Банк России на рынке ценных бумаг: регулирование и участие.
87. Иностраные банки на российском рынке ценных бумаг.
88. Операции с государственными ценными бумагами: практика и проблемы российских банков.
89. Операции с корпоративными ценными бумагами: опыт российских банков и перспективы.
90. Операции российских банков с векселями.
91. Эмиссионные операции российских банков.
92. Инвестиционная деятельность российских банков на рынке ценных бумаг.
93. Использование банками депозитных и сберегательных сертификатов.
94. Операции российских банков с залогом ценных бумаг.
95. Операции российских банков с обратным выкупом ценных бумаг.
96. Платежно-расчетное обслуживание клиентов на основе использования ценных бумаг: практика российских банков.
97. Валютная система и валютный рынок России сегодня.
98. Валютные ценности и банковские операции с ними.
99. Валютные ограничения, используемые в России и других странах
100. Законодательная база регулирования валютной деятельности банков в России.
101. Валютное регулирование Банком России: основные нормативные акты.
102. Лицензирование деятельности банков на валютном рынке.
103. Валютные операции российского банка на внутреннем рынке: содержание и технологии.
104. Корреспондентские отношения с зарубежными банками и нормативная основа их регулирования.
105. Операции между банками – корреспондентами: содержание и технологии.
106. Международные кредиты: основные виды, условия и технологии предоставления.
107. Международные банковские расчеты и платежи: содержание, нормативно-правовая база механизмы и процедуры осуществления.
108. Ввоз в Россию и вывоз из России банковского капитала.
109. Иностраный банковский капитал в экономике современной России.
110. Дополнительные операции и прочие услуги банков: природа, виды, место и роль в деятельности российских банков.
111. Регулирование проведения банками в России дополнительных операций и оказания прочих услуг.
112. Регулирование проведения банками операций доверительного управления ценностями клиентов.
113. Организация доверительного управления имуществом клиентов.
114. Лизинговые отношения и нормативно-правовая база проведения банками операций лизинга.
115. Порядок проведения операций лизинга и участие в них банка.
116. Операции банков в России с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
117. Банковская гарантия.
118. Антикризисное управление в банковской сфере: технологии и перспективы.

#### **4) Составление опорных конспектов:**

Опорный конспект – это развернутый план ответа на теоретический вопрос. Правильно составленный опорный конспект должен содержать все то, что в процессе ответа будет устно обозначено. Это могут быть схемы, графики, таблицы.

**Основные требования к содержанию опорного конспекта:**

- Полнота – это означает, что в нем должно быть отражено все содержание вопроса.
- Логически обоснованная последовательность изложения.

**Основные требования к форме записи опорного конспекта:**

*Лаконичность.* ОК должен быть минимальным, чтобы его можно было воспроизвести за 6 – 8 минут. По объему он должен составлять примерно один полный лист.

*Структурность.* Весь материал должен располагаться малыми логическими блоками, т.е. должен содержать несколько отдельных пунктов, обозначенных номерами или строчными пробелами.

*Акцентирование.* Для лучшего запоминания основного смысла ОК, главную идею ОК выделяют рамками различных цветов, различным шрифтом, различным расположением слов (по вертикали, по диагонали).

*Унификация.* При составлении ОК используются определенные аббревиатуры и условные знаки, часто повторяющиеся в курсе данного предмета.

*Автономия.* Каждый малый блок (абзац), наряду с логической связью с остальными, должен выражать законченную мысль, должен быть аккуратно оформлен (иметь привлекательный вид).

*Оригинальность.* ОК должен быть оригинален по форме, структуре, графическому исполнению, благодаря чему, он лучше сохраняется в памяти. Он должен быть наглядным и понятным.

*Взаимосвязь.* Текст ОК должен быть взаимосвязан с текстом учебника, что так же влияет на усвоение материала.

**Примерный порядок составления опорного конспекта**

- 1) Первичное ознакомление с материалом изучаемой темы по тексту учебника, картам, дополнительной литературе.
- 2) Выделение главного в изучаемом материале, составление обычных кратких записей.
- 3) Подбор к данному тексту опорных сигналов в виде отдельных слов, определенных знаков, графиков, рисунков.
- 4) Продумывание схематического способа кодирования знаний, использование различного шрифта и т.д.
- 5) Составление опорного конспекта.

**Вопросы к зачету**

1. Историческое развитие и сущность банка.
2. Содержание банковской деятельности.
3. Основные направления деятельности Центрального банка как элемента банковской системы.
4. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемента банковской системы.
5. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками.
6. Эволюция банковского законодательства в России.
7. Система современного банковского законодательства.
8. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
9. Открытие клиентских счетов в банке.
10. Гарантирование (страхование) вкладов граждан.
11. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.
12. Обеспечение безопасности банка.
13. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
14. Реорганизация кредитных организаций.
15. Ликвидация банков.

16. Общие принципы организации управления банком.
17. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.
18. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.
19. Понятие и структура собственного капитала коммерческого банка.
20. Оценка достаточности собственного капитала банка.
21. Привлеченные средства коммерческого банка.
22. Доходы коммерческого банка.
23. Расходы коммерческого банка.
24. Процентная маржа.
25. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
26. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
27. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
28. Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
29. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.
30. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка.
31. Структура и общая характеристика пассивных операций банка.
32. Операции по формированию собственных ресурсов.
33. Депозитные и недепозитные операции.
34. Экономическое содержание и классификация активных операций банка.
35. Структура активов банка.
36. Международная практика оценки качества банковских активов.
37. Качество активов российских банков.
38. Роль организации безналичных расчетов в экономике.
39. Расчеты в нефинансовом секторе (в народном хозяйстве).
40. Расчеты в финансовом секторе (между банками).
41. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.
42. Кредитоспособность крупных и средних хозяйствующих субъектов реального сектора экономики.
43. Оценка кредитоспособности организаций малого бизнеса.
44. Оценка кредитоспособности физического лица.
45. Элементы системы кредитования.
46. Общие экономико-технологические основы кредитования.
47. Современные способы кредитования.
48. Кредитование по контокорренту.
49. Кредитование по овердрафту.
50. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
51. Синдицированное кредитование.
52. Целевые кредиты.
53. Организация потребительского кредита.
54. Ипотечный кредит.
55. Межбанковские кредиты.
56. Кредиты Банка России коммерческому банку.
57. Правовой и экономической аспекты кредитного договора банка с клиентом.
58. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками.
59. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.
60. Понятие формы обеспечения возвратности кредита.
61. Залог и залоговый механизм.
62. Уступка (цессия) и передача права собственности.
63. Гарантии и поручительства.

64. Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка.
65. Классификация организаций-заемщиков по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита.
66. Банковский процент.
67. Процентные ставки и методы начисления процентов.
68. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка.
69. Сущность лизинговой сделки.
70. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора.
71. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
72. Выпуск банком собственных ценных бумаг.
73. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами.
74. Операции РЕПО.
75. Сущность и классификация валютных операций банка.
76. Лицензирование и регулирование валютных операций коммерческих банков.
77. Кассовые операции банка.
78. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
79. Организация приема и выдачи наличных денег в банке.
80. Организация инкассации и доставки наличных денег.
81. Основы организации налично-денежного оборота.
82. Прогнозирование налично-денежного оборота.
83. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации.
84. Электронные банковские карты.
85. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.
86. Home banking – банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте.
87. Хранение ценностей в коммерческом банке.
88. Форфейтинговые операции банка.
89. Опционы, фьючерсы, свопы.
90. Значение и виды банковской отчетности.
91. Баланс банка и принцип его составления.
92. Годовая отчетность кредитной организации.
93. Консолидированная отчетность.
94. Учетная политика коммерческого банка.
95. Сетевые банки.
96. Информационная безопасность коммерческого банка.
97. Банки самообслуживания.
98. Интеграция (конвергенция) банковского бизнеса.
99. Применение реинжиниринга в банковской системе РФ.
100. Бизнес-моделирование банковской деятельности.

**ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОСНОВНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА**  
**38.03.01 Экономика**  
**направленность (профиль) «Финансы и кредит»**

(код, направление ,направленность ( профиль))

**ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА**

Шифр дисциплины по РУП	Б1.В.ОД.8		
Дисциплина	Банковское дело		
Курс	4	семестр	7,8
Кафедра	Экономики, управления и социологии		
Ф.И.О. преподавателя, звание, должность	Островская О.М., к.э.н., доцент		
Общ. трудоемкость <sub>час/ЗЕТ</sub>	108/3	Кол-во семестров	2
Форма контроля	Зачет		
ЛК <sub>общ./тек. сем.</sub>	4/4	ПР/СМ <sub>общ./тек. сем.</sub>	10/10
ЛБ <sub>общ./тек. сем.</sub>	-	СРС <sub>общ./тек. сем.</sub>	90/90

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:**

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);
- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).

Код формируемой компетенции	Содержание задания	Количество мероприятий	Максимальное количество баллов	Срок предоставления
<i><b>Вводный блок</b></i>				
Не предусмотрен				
<i><b>Основной блок</b></i>				
ПК24, ПК-25, ПК-27	Опорный конспект	7	28	По согласованию с преподавателем в рамках учебного расписания
ПК24, ПК-25, ПК-27	Решение задач	6	12	Практические занятия
ПК24, ПК-25, ПК-27	Тест	2	4	По согласованию с преподавателем в рамках учебного расписания
ПК24, ПК-25, ПК-27	Семинар	8	16	Практические занятия
<b>Всего:</b>			<b>60</b>	
ПК24, ПК-25, ПК-27	Зачет		40	По расписанию
<b>Всего:</b>			<b>40</b>	
<b>Итого:</b>			<b>100</b>	
<i><b>Дополнительный блок</b></i>				
ПК24, ПК-25, ПК-27	Подготовка реферата		8	По согласованию с преподавателем
<b>Всего:</b>			<b>8</b>	

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы МАГУ: «2» - 60 баллов и менее, «3» - 61-80 баллов, «4» - 81-90 баллов, «5» - 91-100 баллов.