

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего образования
 «Заочный государственный университет им. Н.М. Федоровского»
 (ЗГУ)
 Документ подписан проставлен в электронном виде
 Информация о владельце:
 ФИО: Игнатенко Виталий Иванович
 Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
 Дата подписания: 16.10.2023 05:50:09
 Уникальный программный ключ:
 a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78

УТВЕРЖДАЮ
 Проректор по ОД
 _____ Игнатенко В.И.

Организация деятельности коммерческого банка

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 16.05.2022. бак.-очн.38.03.01_ФК-2020.plx
 Направление подготовки: Экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108
 в том числе:
 аудиторные занятия 64
 самостоятельная работа 8
 часов на контроль 36

Виды контроля в семестрах:
 экзамены 6

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	Неделя			
Неделя	16			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	8	8	8	8
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.э.н. доцент Кулян Роман Анатольевич _____

Рабочая программа дисциплины

Организация деятельности коммерческого банка

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 г. № 1327)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2023 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2024 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2025 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева ___ _____ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от ___ _____ 2026 г. № ___
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Формирование у студентов общего представления о процедурах организации деятельности коммерческого банка, а также теоретических знаний в области выполнения коммерческим банком основных функций и операций
-----	--

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Микроэкономика
2.1.2	Введение в экономику
2.1.3	Макроэкономика
2.1.4	Статистика финансов
2.1.5	Деньги, кредит, банки
2.1.6	Микроэкономика
2.1.7	Введение в экономику
2.1.8	Макроэкономика
2.1.9	Статистика финансов
2.1.10	Деньги, кредит, банки
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Итоговая государственная аттестация
2.2.2	Банковское законодательство
2.2.3	Организация деятельности ЦБ РФ
2.2.4	Производственная практика
2.2.5	Финансовое право
2.2.6	Финансовый анализ деятельности коммерческого банка
2.2.7	Международные валютно-кредитные отношения
2.2.8	Международные экономические отношения
2.2.9	Операционная техника и учет операций с ценными бумагами
2.2.10	Итоговая государственная аттестация
2.2.11	Банковское законодательство
2.2.12	Организация деятельности ЦБ РФ
2.2.13	Производственная практика
2.2.14	Финансовое право
2.2.15	Финансовый анализ деятельности коммерческого банка
2.2.16	Международные валютно-кредитные отношения
2.2.17	Международные экономические отношения
2.2.18	Операционная техника и учет операций с ценными бумагами
2.2.19	Преддипломная практика
2.2.20	Учет и операционная деятельность в банке

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-22: способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Знать:

Уровень 1	законы регламентирующие организацию деятельности банков, пруденциальные нормы и положения Центрального Банка в сфере надзора и оформления банковской отчетности.
Уровень 2	нормативную базу регламентирующую документооборот, безналичные расчеты и наличный оборот, внутреннюю нормативную документацию банка, регулиующую валютные отношения.
Уровень 3	Основные формы финансовой отчетности, методику учета финансовых операций.

Уметь:

Уровень 1	систематизировать информацию о финансовой деятельности банка, составлять основные формы отчетности.
Уровень 2	оформлять договоры на предоставление кредитных и депозитных услуг, услуг хранения материальных ценностей, инкассаторских услуг, брокерских и дилерских услуг.

Уровень 3	составлять аналитические заключения о финансовой устойчивости банка и формировать тактику и стратегию его поведения на финансовом рынке с учетом макроэкономических показателей.
Владеть:	
Уровень 1	навыками оформления документации по операциям с наличными и безналичными денежными средствами, валютными ценностями в соответствии с банковским законодательством.
Уровень 2	навыками осуществления внутреннего и внешнего контроля банковской деятельности, осуществления финансового оздоровления банка, сопровождения процедуры банкротства и ликвидации.
Уровень 3	навыками консультирования и оформления кредитных, депозитных, валютных операций, операций лизинга, факторинга и др.

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

Знать:	
Уровень 1	основные нормативные правовые документы определяющие качество кредитной задолженности; методику оценки кредитоспособности клиентов банка на основе системы коэффициентов; факторы платежеспособности.
Уровень 2	порядок формирования и регулирования целевых резервов банка с учетом качества кредитной задолженности и категории риска, порядок осуществления и выдачи кредитов.
Уровень 3	особенности проведения операций на рынке межбанковских кредитов; виды и стоимость межбанковского кредитования, формы рефинансирования Центрального Банка; систему межфилиальных расчетов.
Уметь:	
Уровень 1	оценивать кредитоспособность клиентов банка – юридических и физических лиц.
Уровень 2	осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов.
Уровень 3	проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы банка.
Владеть:	
Уровень 1	методиками оценки кредитоспособности клиентов банка юридических и физических лиц.
Уровень 2	навыками работы с нормативно-правовыми актами регламентирующими операции с кредитной задолженностью просроченной и безнадежной задолженностью.
Уровень 3	навыками работы с нормами регламентирующими формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной задолженности, формирование резервов с по привлеченным средствам с учетом требований ЦБ.

ПК-26: способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

Знать:	
Уровень 1	понятие и структуру активов и пассивов банка, основные нормативные правовые документы регламентирующие активные и пассивные операции.
Уровень 2	виды ценных бумаг, теоретические и практические основы осуществления инвестиционных, торговых и эмиссионных операций банка с ценными бумагами.
Уровень 3	виды посреднических операций с ценными бумагами, порядок осуществления брокерских и дилерских операций.
Уметь:	
Уровень 1	систематизировать активы и пассивы в соответствии с различными классификациями (по видам, срокам, по степени ликвидности и др.)
Уровень 2	осуществлять активно - пассивные банковские операции по привлечению и размещению банковского капитала.
Уровень 3	осуществлять посреднические операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет, от имени и за счет клиента; посреднические операции по покупке и продаже валюты на валютном рынке.
Владеть:	
Уровень 1	навыками оформления документации по осуществлению активно-пассивных операций банка.
Уровень 2	навыками осуществлениями активно- пассивных банковских операций по привлечению и размещению банковского капитала.
Уровень 3	навыками техникой учета и проведения операций с ценными бумагами.

ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России

Знать:	
Уровень 1	закон о банковской деятельности, положение по бухгалтерскому учету в коммерческих банках, план счетов учета коммерческого банка.
Уровень 2	виды банковской отчетности, сроки и порядок предоставления, меры ответственности за нарушение правил ведения и предоставление отчетности.
Уровень 3	историю изменения критериев резервных требований ЦБ РФ с учетом изменения макроэкономической

	обстановки и ситуации на денежном рынке и рынке капитала; основы контроля в банковской сфере и динамику изменения надзорных требований с учетом показателей количества банков и их эффективности, легитимности деятельности.
Уметь:	
Уровень 1	ориентироваться в нормативно-правовых актах, регламентирующих порядок составления отчетности, а именно оборотно-сальдовой ведомости, отчета о прибылях и убытках, баланса, отчета о движении денежных средств и состояния капитала; уметь обеспечивать выполнение резервных требований Банка России.
Уровень 2	осуществлять подготовку отдельных элементов банковской отчетности характеризующих инвестиционную и валютную позиции банка.
Уровень 3	осуществлять подготовку документации при проведении контрольных мероприятий; оценивать выполнения резервных требований ЦБ РФ в соответствии с официальными методиками.
Владеть:	
Уровень 1	понятно - терминологическим аппаратом характеризующим активно-пассивные и посреднические операции.
Уровень 2	навыками работы с отчетностью банковских организаций, подготавливать аналитические данные свидетельствующие о финансовом положении банка.
Уровень 3	методами диагностики выполнения резервных требований Банка России и эффективности управления свободным банковским капиталом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:	
3.1.1	ПК-22:
3.1.2	Базовый уровень:законы регламентирующие организацию деятельности банков, пруденциальные нормы и положения Центрального Банка в сфере надзора и оформления банковской отчетности.
3.1.3	Продвинутый уровень:нормативную базу регламентирующую документооборот, безналичные расчеты и наличный оборот, внутреннюю нормативную документацию банка, регулиующую валютные отношения.
3.1.4	Высокий уровень:Основные формы финансовой отчетности, методику учета финансовых операций.
3.1.5	ПК-25:
3.1.6	Базовый уровень:основные нормативные правовые документы определяющие качество кредитной задолженности; методику оценки кредитоспособности клиентов банка на основе системы коэффициентов; факторы платежеспособности.
3.1.7	Продвинутый уровень:порядок формирования и регулирования целевых резервов банка с учетом качества кредитной задолженности и категории риска, порядок осуществления и выдачи кредитов.
3.1.8	Высокий уровень:особенности проведения операций на рынке межбанковских кредитов; виды и стоимость межбанковского кредитования, формы рефинансирования Центрального Банка; систему межфилиальных расчетов.
3.1.9	ПК-26:
3.1.10	Базовый уровень:понятие и структуру активов и пассивов банка, основные нормативные правовые документы регламентирующие активные и пассивные операции.
3.1.11	Продвинутый уровень: виды ценным бумаг, теоретические и практические основы осуществления инвестиционных, торговых и эмиссионных операций банка с ценными бумагами.
3.1.12	Высокий уровень:виды посреднических операций с ценными бумагами, порядок осуществления брокерских и дилерских операций.
3.1.13	ПК-27:
3.1.14	Базовый уровень:закон о банковской деятельности, положение по бухгалтерскому учету в коммерческих банках, план счетов учета коммерческого банка.
3.1.15	Продвинутый уровень:виды банковской отчетности, сроки и порядок предоставления, меры ответственности за нарушение правил ведения и предоставление отчетности.
3.1.16	Высокий уровень:историю изменения критериев резервных требований ЦБ РФ с учетом изменения макроэкономической обстановки и ситуации на денежном рынке и рынке капитала; основы контроля в банковской сфере и динамику изменения надзорных требований с учетом показателей количества банков и их эффективности, легитимности деятельности.
3.1.17	
3.2 Уметь:	
3.2.1	ПК-22:
3.2.2	Базовый уровень:систематизировать информацию о финансовой деятельности банка, составлять основные формы отчетности.
3.2.3	Продвинутый уровень:оформлять договоры на предоставление кредитных и депозитных услуг, услуг хранения материальных ценностей, инкассаторских услуг, брокерских и дилерских услуг.

3.2.4	Высокий уровень:составлять аналитические заключения о финансовой устойчивости банка и формировать тактику и стратегию его поведения на финансовом рынке с учетом макроэкономических показателей.
3.2.5	ПК-25:
3.2.6	Базовый уровень:оценивать кредитоспособность клиентов банка – юридических и физических лиц.
3.2.7	Продвинутый уровень:осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов.
3.2.8	Высокий уровень:проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы банка.
3.2.9	ПК-26:
3.2.10	Базовый уровень:систематизировать активы и пассивы в соответствии с различными классификациями (по видам, срокам, по степени ликвидности и др.)
3.2.11	Продвинутый уровень:осуществлять активно - пассивные банковские операции по привлечению и размещению банковского капитала.
3.2.12	Высокий уровень:осуществлять посреднические операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет, от имени и за счет клиента; посреднические операции по покупке и продаже валюты на валютном рынке.
3.2.13	ПК-27:
3.2.14	Базовый уровень:ориентироваться в нормативно-правовых актах, регламентирующих порядок составления отчетности, а именно оборотно-сальдовой ведомости, отчета о прибылях и убытках, баланса, отчета о движении денежных средств и состояния капитала; уметь обеспечивать выполнение резервных требований Банка России.
3.2.15	Продвинутый уровень:осуществлять подготовку отдельных элементов банковской отчетности характеризующих инвестиционную и валютную позиции банка.
3.2.16	Высокий уровень:осуществлять подготовку документации при проведении контрольных мероприятий; оценивать выполнения резервных требований ЦБ РФ в соответствии с официальными методиками.
3.3	Владеть:
3.3.1	ПК-22:
3.3.2	Базовый уровень:навыками оформления документации по операциям с наличными и безналичными денежными средствами, валютными ценностями в соответствии с банковским законодательством.
3.3.3	Продвинутый уровень:навыками осуществления внутреннего и внешнего контроля банковской деятельности, осуществления финансового оздоровления банка, сопровождения процедуры банкротства и ликвидации.
3.3.4	Высокий уровень:навыками консультирования и оформления кредитных , депозитных, валютных операций, операций лизинга, факторинга и др.
3.3.5	ПК-25:
3.3.6	Базовый уровень:методиками оценки кредитоспособности клиентов банка юридических и физических лиц.
3.3.7	Продвинутый уровень:навыками работы с нормативно-правовыми актами регламентирующими операции с кредитной задолженностью просроченной и безнадежной задолженностью.
3.3.8	Высокий уровень:навыками работы с нормами регламентирующими формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной задолженности, формирование резервов с по привлеченным средствам с учетом требований ЦБ.
3.3.9	ПК-26:
3.3.10	Базовый уровень:навыками оформления документации по осуществлению активно-пассивных операций банка.
3.3.11	Продвинутый уровень:навыками осуществления активно- пассивных банковских операций по привлечению и размещению банковского капитала.
3.3.12	Высокий уровень:навыками техникой учета и проведения операций с ценными бумагами.
3.3.13	ПК-27:
3.3.14	Базовый уровень:понятно - терминологическим аппаратом характеризующим активно-пассивные и посреднические операции.
3.3.15	Продвинутый уровень:навыками работы с отчетностью банковских организаций, подготавливать аналитические данные свидетельствующие о финансовом положении банка.
3.3.16	Высокий уровень:методами диагностики выполнения резервных требований Банка России и эффективности управления свободным банковским капиталом.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте дакт.	Примечание
	Раздел 1. Организация деятельности коммерческого банка						

1.1	Сущность и назначение банковской деятельности /Лек/	6	2	ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.2	Сущность и назначение банковской деятельности /Пр/	6	2	ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.3	Сущность и назначение банковской деятельности /Ср/	6	1	ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.4	Основы организации деятельности коммерческого банка /Лек/	6	2	ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.5	Основы организации деятельности коммерческого банка /Пр/	6	2	ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.6	Основы организации деятельности коммерческого банка /Ср/	6	1	ПК-22	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.7	Регулирование взаимоотношений банка с клиентами /Лек/	6	2	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.8	Регулирование взаимоотношений банка с клиентами /Пр/	6	2	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.9	Регулирование взаимоотношений банка с клиентами /Ср/	6	1	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.10	Пассивные операции:формирование ресурсной базы коммерческого банка /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.11	Пассивные операции:формирование ресурсной базы коммерческого банка /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.12	Пассивные операции:формирование ресурсной базы коммерческого банка /Ср/	6	1	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.13	Активные банковские операции /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.14	Активные банковские операции /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.15	Активные банковские операции /Ср/	6	0,5	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.16	Организация безналичных расчетов /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.17	Организация безналичных расчетов /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.18	Организация безналичных расчетов /Ср/	6	0,5	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.19	Процесс кредитования клиентов. Виды кредита /Лек/	6	2	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.20	Процесс кредитования клиентов. Виды кредита /Пр/	6	2	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.21	Процесс кредитования клиентов. Виды кредита /Ср/	6	0,5	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.22	Оценка кредитоспособности клиента. Формы обеспечения возвратности кредита /Лек/	6	2	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.23	Оценка кредитоспособности клиента. Формы обеспечения возвратности кредита /Пр/	6	2	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.24	Оценка кредитоспособности клиента. Формы обеспечения возвратности кредита /Ср/	6	0,5	ПК-25	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.25	Кассовые операции банка /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.26	Кассовые операции банка /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.27	Кассовые операции банка /Ср/	6	1	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.28	Лизинговые и факторинговые операции /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.29	Лизинговые и факторинговые операции /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.30	Лизинговые и факторинговые операции /Ср/	6	1	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.31	Операции с ценными бумагами /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.32	Операции с ценными бумагами /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.33	Операции с ценными бумагами /Ср/	6	0	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.34	Валютные операции /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.35	Валютные операции /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.36	Валютные операции /Ср/	6	0	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.37	Операции доверительного управления /Лек/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.38	Операции доверительного управления /Пр/	6	2	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.39	Операции доверительного управления /Ср/	6	0	ПК-26	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.40	Доходы, расходы и прибыль банка /Лек/	6	2	ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.41	Доходы, расходы и прибыль банка /Пр/	6	2	ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.42	Доходы, расходы и прибыль банка /Ср/	6	0	ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.43	Контроль исполнения обязательных нормативов ЦБ: достаточность капитала, ликвидность и риски /Лек/	6	2	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.44	Контроль исполнения обязательных нормативов ЦБ: достаточность капитала, ликвидность и риски /Пр/	6	1	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.45	Контроль исполнения обязательных нормативов ЦБ: достаточность капитала, ликвидность и риски /Ср/	6	0	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.46	Определение несостоятельности банка: пути решения финансовых проблем /Лек/	6	1	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.47	Определение несостоятельности банка: пути решения финансовых проблем /Пр/	6	1	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.48	Определение несостоятельности банка: пути решения финансовых проблем /Ср/	6	0	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.49	Банковская отчетность: формирование и анализ /Лек/	6	1	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.50	Банковская отчетность: формирование и анализ /Пр/	6	2	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.51	Банковская отчетность: формирование и анализ /Ср/	6	0	ПК-22 ПК-27	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Понятие, основное назначение и функции кредитных организаций
2. Банки как главное звено финансового рынка.
3. Понятие и структура банковской системы
4. Взаимодействие коммерческих банков и ЦБ
5. Процесс получения лицензии кредитной организацией
6. Основания для отказа в государственной регистрации
7. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии
8. При каких условиях ЦБ обязан отозвать лицензию у банка?
9. Лицензирование банков с иностранным капиталом
10. Банковские операции и другие сделки кредитной организации
11. Взаимоотношений банка с клиентами
12. Понятие и структура активов и пассивов банков
13. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.
14. Понятие и структура собственного капитала.
15. Основные функции банковского капитала
16. Характеристика привлеченных средств коммерческого банка
17. Структура доходов коммерческого банка
18. Структура расходов коммерческого банка
19. Определение несостоятельности банка: пути решения финансовых проблем
20. Достаточность капитала. Метод расчета и назначение показателя
21. Управление ликвидностью коммерческих банков. Нормативы ликвидности.
22. Управление рисками банка. Нормативы риска.
23. Безналичные расчеты. Расчеты платежным поручением.
24. Безналичные расчеты. Расчеты платежным требованием.
25. Безналичные расчеты. Расчеты чеками.
26. Безналичные расчеты. Расчеты аккредитивами.
27. Основные этапы кредитования. Понятие кредита.
28. Технология учета операций кредитования
29. Определение кредитоспособности юридического лица
30. Определение кредитоспособности физического лица
31. Депозиты: понятие, назначение, методы учета.
32. Кассовые операции банка
33. Валютные операции банков
34. Операции с ценными бумагами
35. Отчетность банков

5.2. Темы письменных работ

1. Современная банковская система России
2. Регулирование банковской деятельности
3. Роль Центробанка России в разработке и проведении единой государственной кредитно-денежной политики
4. Коммерческие банки России
5. Банковские системы зарубежных стран
6. Клиент и банк: проблемы выбора
7. Ликвидность и платежеспособность банка
8. Рейтинги банков
9. Управление пассивами банка
10. Управление активами банка
11. Развитие кредитных отношений в современной России
12. Виды краткосрочного кредитования КБ
13. Кредитные риски
14. Оценка кредитоспособности заемщика

15. Факторинговые операции банков
16. Лизинговые операции банков
17. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ
18. Кредитная политика коммерческого банка
19. Работа банков с векселями
20. Инвестиционная деятельность банков
21. Тростовые операции банка
22. Банковский депозитарий
23. Корреспондентские отношения между банками и межбанковские расчеты
24. Система денежных расчетов
25. Автоматизированные платежные системы
26. Кредитные карточки
27. Валютные операции банка
28. Международный финансовый рынок
29. Банковский маркетинг: современная теория и практика в России
30. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг
31. Банковские риски и управление ими
32. Банки на рынке ценных бумаг
33. Банковская реклама
34. Формирование позитивного имиджа коммерческого банка
35. Страхование банковских рисков
36. Финансовая устойчивость страховой организации
37. Страховой рынок России и его регулирование
38. Менеджмент в страховой компании
39. Страхование экспортно-импортных рисков
40. Стратегия управления коммерческим банком в условиях переходного периода
41. Банковские холдинги и их деятельность на финансовых рынках: зарубежный и отечественный опыт
42. Кадровая политика банка и ее особенности в условиях переходного периода
43. Банки на рынке трудовых ресурсов: конкуренция и сотрудничество
44. Обеспечение безопасности банка
45. Рентабельность банка
46. Операции банка по внешнеторговому контракту
47. Факторинг
48. Форфейтирование как способ повышения эффективности внешнеэкономических операций
49. Переводный вексель в международных расчетах
50. Использование документального аккредитива в международных банковских операциях
51. Регулирование международных валютных отношений в современной России
52. Мировые рынки золота и операции с золотом
53. Финансовая отчетность коммерческих банков
54. Пластиковые деньги России: история и перспективы
55. Валютный дилинг в России: сущность, проблемы, решения
56. Электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях
57. Управление вексельным портфелем банка
58. Использование технологии INTERNET как элемент маркетинга по продвижению банковских услуг на рынке
59. Операции банка с государственными ценными бумагами
60. Банковская конкуренция в современных условиях
61. Управление ликвидностью коммерческого банка
62. Надзорные функции Центрального банка
63. Договор банковского счета
64. Роль коммерческих банков в инвестиционном процессе
65. основные направления денежно-кредитной политики на 1997-1998 гг.
66. Стратегия развития банковской системы
67. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России
68. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка

5.3. Фонд оценочных средств

Вариант 1.

1. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:

- А. Посредничество в кредите.
- Б. Защита интересов вкладчиков.
- В. Создание финансовых резервов.
- Г. Открытие счетов клиентам.

2. В рамках монетаристской концепции Центральному банку отводится роль:

- А. Финансирования государственного бюджета.
- Б. Сокращения безработицы.
- В. Обеспечения стабильности национальной валюты.

- Г. Хранилища золотовалютных резервов.
3. В состав активов коммерческого банка включаются:
- А. Средства в кредитных организациях.
 - Б. Дивиденды, начисленные из прибыли отчётного года.
 - В. Доходы будущих периодов.
 - Г. Займы, полученные от других коммерческих банков.
4. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:
- А. Отзывными и безотзывными.
 - Б. Покрытыми и непокрытыми.
 - В. Именными и ордерными.
 - Г. Срочными, досрочными и отсроченными.
5. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- А. Забалансовые обязательства.
 - Б. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.
 - В. Депозитные операции.
 - Г. Операции по кредитованию клиентов.
6. Банковские векселя могут быть:
- А. Процентными и дисконтными.
 - Б. Именными и на предъявителя.
 - В. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
 - Г. Домицилированными.
7. Депозит — это:
- А. Денежные средства физических лиц.
 - Б. Денежные средства юридических лиц.
 - В. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
 - Г. Вклады юридических и физических лиц.
8. Дисконтная политика ЦБ предполагает:
- А. Ревальвацию валюты.
 - Б. Девальвацию валюты.
 - В. Установление режима валютного курса.
 - Г. Изменение ставки рефинансирования.
9. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:
- А. Две группы.
 - Б. Три группы.
 - В. Четыре группы.
 - Г. Пять групп.
10. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:
- А. Специализации банка.
 - Б. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
 - В. Учётной ставки Банка России.
 - Г. Стоимости привлечённых ресурсов.
11. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:
- А. Универсальные и специализированные.
 - Б. Бесфилиальные и многофилиальные.
 - В. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
 - Г. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
12. Целью деятельности Банка России не является:
- А. Валютный контроль.
 - Б. Получение прибыли.
 - В. Обеспечение стабильности функционирования российской банковской системы.
 - Г. Рефинансирование кредитных организаций.
13. ... банковские ссуды предоставляются, как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заёмщика.
- А. Долгосрочные.
 - Б. Бессрочные.
 - В. Бланковые.

Г. Краткосрочные.

14. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

- А. Быстрота и простота проведения расчётной операции.
- Б. Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива.
- В. Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции.
- Г. Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивами.

15. Показатель мгновенной ликвидности можно определить, как отношение ...

- А. Суммарных активов банка к обязательствам по счетам до востребования.
- Б. Высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования.
- В. Ликвидных активов банка к обязательствам до востребования.
- Г. Высоколиквидных активов банка к капиталу банка.

16. Повышение учетной ставки (ставки рефинансирования) ...

- А. Поддерживает ликвидность коммерческих банков на необходимом уровне.
- Б. Расширяет возможности банка в получении ресурсов для кредитования.
- В. Сокращает возможность коммерческого банка в получении ресурсов для кредитования.
- Г. Не оказывает влияния на кредитный потенциал коммерческого банка.

17. Банковские операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, называются:

- А. Торговыми.
- Б. Конверсионными.
- В. Спекулятивными.
- Г. Обменными.

18. К средствам рефинансирования банков относятся:

- А. Кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит.
- Б. Кредитный аукцион, переучетный кредит, эмиссия наличных денег.
- В. Предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит, эмиссия наличных денег.
- Г. Кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, эмиссия наличных денег.

19. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.

- А. Защитная.
- Б. Оперативная.
- В. Регулирующая.
- Г. Контрольная.

20. Достаточность ликвидных активов заемщика для погашения краткосрочных обязательств определяется коэффициентом ...

- А. Ликвидности.
- Б. Оборачиваемости.
- В. Покрытия.
- Г. Рентабельности.

21. Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:

- А. Обеспечению функционирования банка.
- Б. Привлеченным ресурсам.
- В. Операциям с иностранной валютой.
- Г. Расчетно-кассовым операциям.

22. ... кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.

- А. Лизинговый,
- Б. Коммерческий.
- В. Ипотечный.
- Г. Хозяйственный.

23. В банковскую систему входят:

- А. Страховые компании, банки, инвестиционные фирмы.
- Б. Коммерческие банки;
- В. Центральный банк, сеть коммерческих банков, специализированные кредитно-финансовые институты;
- Г. Госбанк и государственные специализированные банки.

24. Коммерческий банк выполняет функцию:

- А. Эмиссионного центра государства.
- Б. Банка банков.
- В. Аккумуляции средств в депозиты.

Г. Банкира правительства.

25. Для контроля за внешней торговлей и золотовалютными резервами ЦБ РФ составляет:

- А. Прогноз кассовых оборотов расчетно-кассовых центров.
- Б. Отчёты о прибылях и убытках коммерческих банков.
- В. Валютный баланс страны.
- Г. Платёжный баланс страны.

Вариант 2.

1. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

- А. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
- Б. Стихийное регулирование деятельности.
- В. Децентрализация системы расчетов.
- Г. Дифференцированный подход при кредитовании.

2. Прямые количественные ограничения Банка России — это установление ...

- А. Валютного курса рубля.
- Б. Лимитов на рефинансирование кредитных организаций.
- В. Ставки рефинансирования.
- Г. Объема золотовалютных резервов.

3. Коэффициент финансовой независимости рассчитываемый при оценке кредитоспособности заемщика показывает...

- А. Долю привлеченных средств в общей сумме баланса.
- Б. Обеспеченность предприятия собственными средствами.
- В. Во сколько раз доходы предприятия превосходят сумму дивидендов.
- Г. Долю ликвидных средств в общей сумме активов.

4. Денежно-кредитный мультипликатор при уменьшении нормы резервирования

- А. Остается неизменным.
- Б. Снижается
- В. Может как снизиться, так и увеличиться в зависимости от востребованности кредита в обществе
- Г. Возрастает

5 К функциям коммерческого банка не относится:

- А. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- Б. Посредничество при обмене различными товарами.
- В. Посредничество в расчётах.
- Г. Посредничество в кредите.

6. ... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

- А. Трастовые.
- Б. Инвестиционные.
- В. Ссудные.
- Г. Депозитные.

7. По... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки

- А. Форме собственности.
- Б. Территориальному признаку.
- В. Характеру операций.
- Г. Масштабам деятельности.

8. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

- А. Межбанковский кредит.
- Б. Эмиссионный доход банка.
- В. Нераспределённая прибыль.
- Г. Уставный капитал.

9. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- А. Ресурсную базу банка и её структуру.
- Б. Ликвидность банка.
- В. Специализацию банка.
- Г. Политическую обстановку в стране.

10. К малоликвидным активам относятся:

- А. Кредиты со сроком погашения до 30 дней.

- Б. Легкорезализуемые ценные бумаги.
В. Кредиты со сроком погашения более 30 дней и размещённые депозиты на срок более 30 дней.
Г. Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность.
11. Ресурсы коммерческого банка включают:
А. Только собственный капитал.
Б. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
В. Собственный капитал и привлечённые средства.
Г. Только уставный капитал.
12. Кредитоспособность заемщика — это:
А. Способность заработать средства для погашения суммы кредита.
Б. Способность полностью и в срок рассчитаться по кредиту и процентам по нему.
В. Способность и возможность своевременно и в полной мере погасить кредитную задолженность.
Г. Способность своевременно и в полной мере погасить все обязательства и задолженности.
13. В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии.
А. Рамочные и специализированные.
Б. Возобновляемые и невозобновляемые.
В. Общие и текущие.
Г. Сезонные и долгосрочные.
14. Цель формирования золотовалютных резервов — это:
А. Погашение долговых обязательств по отношению к частным коммерческим структурам других стран.
Б. Получить прибыль за счёт разницы в ставках процентов или ценах на товары при перемещении финансовых средств с одного рынка на другой.
В. Для покрытия чрезвычайных государственных нужд.
Г. Получить прибыль за счёт разницы в валютных курсах при перемещении финансовых средств с одного рынка на другой.
15. Под эмиссией в банковской системе понимается ...
А. Увеличение наличных денег.
Б. Предоставление ссуды клиентам.
В. Общее увеличение денежной массы.
Г. Увеличение безналичных денег.
16. Денежно-кредитный мультипликатор в результате перевода части депозитов в наличные деньги ...
А. Остаётся неизменным.
Б. Снижается при прочих равных условиях.
В. Возрастает пропорционально росту доли реализованных средств.
Г. Возрастает.
17. Достоинством аккредитивной формы расчётов является:
А. Простота оформления сделки.
Б. Быстрый товарооборот.
В. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
Г. Невысокие накладные расходы.
18. Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом:
А. М1.
Б. М2
В. М3
Г. М0
19. Главная цель банковского регулирования и надзора, осуществляемого Центробанком РФ:
А. Установление признаков несостоятельности КБ и проведение процедуры банкротства.
Б. Поддержание стабильности всей банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.
В. Контроль за соблюдением КБ банковского законодательства, нормативных актов ЦБ и обязательных нормативов.
Г. Установление обязательных для КБ правил проведения банковских операций, ведение бухгалтерского учёта, составление и предоставление отчетности.
20. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:
А. Бесфилиальные и многофилиальные.
Б. Кооперативные и акционерные.
В. Малые и средние.
Г. Универсальные и специализированные.
21. В состав пассивов коммерческого банка входят:
А. Картотеки непоплаченных документов.
В. Инвестиции в ценные бумаги.
В. Займы, полученные от других коммерческих банков.

Г. Средства в оборотной кассе.

22. ... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- А. Инкассовая.
- Б. Аккредитивная.
- В. Чековая.
- Г. Вексельная.

23. Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом ...

- А. Срочным.
- Б. Текущим.
- В. Сберегательным.
- Г. До востребования.

24. К активам, не приносящим доход, относятся:

- А. Потребительские ссуды.
- Б. Ценные бумаги корпораций.
- В. Кредиты, выданные другим банкам.
- Г. Остатки на резервных счетах в ЦБ РФ.

25. Капитализация прибыли - это использование прибыли на:

- А. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
- Б. Выплату дивидендов акционерам.
- В. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
- Г. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.

Вариант 3

1. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- А. Привлечение средств на расчётные счета юридических лиц.
- Б. Выдача кредитов.
- В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- Г. Покупка ценных бумаг.

2. ... форма расчётов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- А. Аккредитивная.
- Б. Инкассовая.
- В. Вексельная.
- Г. Чековая.

3. Кредитный потенциал банка при уменьшении нормы резервирования...

- А. Уменьшается.
- Б. Увеличивается.
- С. Уменьшается под действием других факторов.
- Г. Остаётся неизменным.

4. Банковская система Российской Федерации является:

- а) трехуровневой;
- б) двухуровневой;
- в) одноуровневой.
- Г) четырёхуровневой.

5. Средства управления наличной денежной массой Центробанка — это:

- А. Эмиссия, организация обращения денег, изъятие денег из обращения.
- Б. Эмиссия, организация обращения денег, дисконтирование.
- В. Эмиссия, изъятие денег из обращения, дисконтирование.
- Г. Организация обращения денег, изъятие денег из обращения, дисконтирование.

6. Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется:

- А. Инвестиционной.
- Б. Эмиссионной.
- С. Инновационной.
- Г. Трастовой.

7. Собственный капитал банка — это имущество, которое:

- А. Формируется в момент создания банка.

- Б. Не свободно от обязательств.
В. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
Г. Было приобретено на межбанковском рынке.
8. К безрисковым активам относятся:
А. Вложения в долговые обязательства хозяйствующих субъектов.
Б. Вложения в долговые обязательства субъектов Федерации.
В. Средства на корреспондентском счете в ЦБ.
Г. Кредитные требования к Министерству финансов РФ.
9. Факторинг - это операция по покупке ... заёмщика.
А. Дебиторской задолженности.
Б. Кредиторской задолженности.
В. Основных фондов.
Г. Нематериальных активов.
10. Функцией коммерческого банка является:
А. Эмиссия банкнот.
Б. Кредитование центрального банка.
В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
Г. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
11. К активам коммерческого банка относятся:
А. Денежные средства и счета в Банке России.
Б. Доходы будущих периодов.
В. Выпущенные долговые обязательства.
Г. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.
12. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:
А. Участия в деятельности других организаций.
Б. Сдачи в аренду помещений.
В. Оказания кредитных услуг клиентам.
Г. Деятельности на финансовых рынках.
13. Если Центральный банк снизит норму обязательного резерва, то:
А. Увеличится предложение денег.
Б. Уменьшится предложение денег.
В. Уменьшится величина денежного мультипликатора.
Г. Сократятся избыточные резервы коммерческих банков.
14. При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков ...
А. Остаются без изменения.
Б. Увеличиваются при действии других факторов.
В. Увеличиваются.
Г. Уменьшаются.
15. Элементом собственного капитала банка не является:
А. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
Б. Прибыль прошлых лет и текущего года.
В. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
Г. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.
16. Уставный капитал и имущество ЦБ РФ являются ... собственностью.
А. Федеральной.
Б. Акционерной.
В. Частной.
Г. Совместной.
17. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:
А. Выдача кредитов кредитным организациям.
Б. Увеличение количества кредитных учреждений.
В. Поддержание устойчивости рубля.
Г. Кредитование правительства.
18. Стабильным считается доход от:
А. Операций с ценными бумагами.
Б. Операций с иностранной валютой.
В. Предоставления кредитов.

Г. Участия в деятельности других организаций.

19. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- А. Состояние межбанковской конкуренции.
- Б. Степень развития банковской инфраструктуры.
- В. Уровень развития банковского законодательства.
- Г. Ликвидность банка.

20. Сберегательный сертификат не может быть:

- А. На предъявителя.
- Б. Срочным.
- В. Бессрочным.
- Г. Именным.

21. Какой принцип не является принципом банковского кредитования:

- А. Срочности.
- Б. Платности.
- В. Возвратности.
- Г. Избирательности

22. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:

- А. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
- Б. Защитой самого банка от банкротства.
- В. Источником формирования материальной базы банка.
- Г. Регулятором всей банковской системы.

23. Главная цель банковского регулирования и надзора, осуществляемого Центробанком РФ:

- А. Установление признаков несостоятельности банков и проведение процедуры банкротства.
- Б. Поддержание стабильности всей банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.
- В. Контроль за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов ЦБ и обязательных нормативов.
- Г. Установление обязательных для банков правил проведения банковских операций, ведение бухгалтерского учета, составление и предоставление отчетности.

24. К обязательным нормативам ЦБ не относятся:

- А. Нормативы достаточности капитала.
- Б. Нормативы ликвидности.
- В. Нормативы риска.
- Г. Норма рентабельности.

25. Эмиссионные операции коммерческих банков это...

- А. Активные операции
- Б. Пассивные операции
- В. Валютные операции
- Г. Категория инвестиционных операций

5.4. Перечень видов оценочных средств

1. Контрольные вопросы и задания; 2. Тестовые задания; 3 Практические задачи.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева	Банковское право: допущено УМО в качестве учебника для бакалавров	М.: Проспект, 2015	2
Л1.2	Мотовилов О.В., Белозеров С.А.	Банковское дело: учебник для бакалавров и магистрантов	М.: Проспект, 2015	1
Л1.3	Секерин В.Д., Голубев С.С.	Банковский менеджмент: учебник	М.: Проспект, 2016	1

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
--	---------------------	----------------------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.	Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями	М.: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К", 2015	5
Л2.2	Васильева Д.Н.	Репутация банка в условиях кризиса: практическое пособие	М.: Изд.-торг. корпорация "Дашков и К", 2015	5
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Электронная библиотека ФГБОУ ВО "НГИИ" http://biblio.norvuz.ru			
Э2	Центральный банк Российской Федерации www.cbr.ru			
Э3	Банки.ру информационный портал www.banki.ru			
Э4	Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru/			
6.3.1 Перечень программного обеспечения				
6.3.1.1	MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)			
6.3.1.2	MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)			
6.3.1.3	Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений)			
6.3.1.4	1С: Предприятие (учебная версия)			
6.3.2 Перечень информационных справочных систем				
6.3.2.1	Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений)			

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Аудитория № 428 (мультимедийная), оснащена:
7.2	• ноутбук SAMSUNG R540-JT01 – 10 шт., принтер лазерный SAMSUNG - 1 шт.,
7.3	• телевизор SAMSUNG - 1шт.,
7.4	• компьютерные терминалы, объединенные в сеть с выходом в интернет – 12 шт.
7.5	
7.6	Аудитория № 524 (мультимедийная), оснащена:
7.7	• Проектор в комплекте TOSHIBA – 1 шт.,
7.8	• Экран на штативе – 1 шт.
7.9	
7.10	Аудитория № 606 (мультимедийная), оснащена:
7.11	• Экран стационарный – 1шт.
7.12	• Проектор – 1 шт.
7.13	• Компьютеры
7.14	
7.15	Аудитории № 434 и 601 ничем не оснащены, предназначены для проведения лекционных занятий.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания для написания курсовых (контрольных) работ

На первом этапе работы студент должен определиться с темой выполняемой работы. (выбрать из предложенного варианта). В каждой из области исследования важно определить проблематику, которая в свою очередь позволит обозначить актуальность. Так автор должен изначально понимать, к каким качественным или количественным изменениям могут привести его выводы и рекомендации при совершенствовании социально-экономических систем на различных уровнях. Сам процесс совершенствования, (развития) изучаемой области (или отдельной его части) может определяться в качестве цели исследования. Достижению цели будут способствовать сопутствующее выполнение задач, которыми могут быть, например: проведение анализа и оценка социально-экономических процессов; изучение существующих и предложение новых классификаций; характеристика внешних и внутренних факторов, влияющих на предмет исследования; исследование совокупности мнений экспертов по поводу методов решения существующих вопросов и др.

Масштаб и сложность социально-экономических, в частности финансовых процессов, объясняет необходимость выбора более конкретных объектов и предметов исследования в изучаемой области. Под объектом исследования понимается то явление (процесс), которое создает изучаемую автором проблемную ситуацию и существует независимо от исследователя. Основным отличием предмета исследования от объекта исследований является то, что предмет исследования является частью объекта исследования. То есть под предметом исследования понимаются значимые с теоретической или практической точки зрения свойства, особенности или стороны объекта. В каждом объекте исследования может быть несколько предметов исследования и концентрация исследователя на одном из них означает, что другие предметы исследования остаются в стороне от интересов исследователя.

На втором этапе студенты должны сформировать императивную базу для исследования. Это общее количество источников и объем информации в совокупности, на основе которой будут формироваться отдельные разделы (части) работы. Как правило это теоритические аспекты (1 глава, раздел), методология и методические подходы (2 глава, раздел) и практически - аналитическая часть (3 глава, раздел). Императивная база должна включать наименование не менее 20 источников для контрольных работ. Для курсовых работ не менее 40 источников. Для первой главы (раздела) императивную базу составляют: учебники, пособия, нормативно-правовые акты, научные статьи (в т.ч. сайты электронной научной библиотеки elibrary.ru и «киберленинки» cyberleninka.ru). Также экспертные мнения представителей органов власти, бизнеса и научного сообщества опубликованные на официальных сайтах авторитетных изданий и СМИ (например РБК, Ведомости, Банки.ру, ЭкспертРА и прочие)

Интерактивную базу по 2 главе (разделу) составляют методические подходы к сбору и обработке данных, расчету статистических показателей, интерпретации их значений или наблюдаемых тенденций в целом. Используется также нормативная документация, приказы и методические указания профильных министерств и ведомств по поводу осуществления анализа и оценки процессов. Для третьей главы императивная база составляют статистические данные Росстата, ЦБ, федеральных или региональных министерств, ведомств, государственных внебюджетных фондов, управлений администрации городов, отчетность организации или данные отделов предприятий, социологические опросы и др. Отчётность должна быть представлена в динамике (за несколько лет), должна быть актуальной, достоверной и достаточной для решения задач, поставленных в рамках исследования.

Исследование фактов и аналитическая обработка статистических данных позволяют установить закономерность явлений и процессов, связанных с функционированием финансов. Существуют объективные параметры, обеспечивающие эффективную, с точки зрения общества в целом, организацию финансовых отношений, их позитивное влияние на экономическое и социальное положение субъектов хозяйствования.

Выводы и заключения в авторской работе должны быть обоснованы в результате проведения статистической, расчетной и аналитической деятельности.

Общий объем контрольной работы составляет от 15 до 20 листов.

Общий объем курсовой работы составляет от 25 до 35 листов.

Текст должен быть распечатан на принтере (12 кегль, Times New Roman, 1,5 интервал, отступ по красной строке – 1,27 см, параметры страницы (поля) верх, низ – 2,5 см, слева – 3,0 см, справа – 1,5 см.). Введение, главы, заключение, библиографический список, приложения начинаются с новой страницы, параграфы внутри главы печатаются один за другим с пропуском между ними пустой строки. Рекомендуется прилагать графический материал: графики, диаграммы, рисунки. К выполнению курсовой работы следует подходить творчески. Качество ее оценивается по тому, насколько правильно и самостоятельно даны ответы на поставленные вопросы и в какой степени использована рекомендованная литература.

Особое внимание должно уделяться языку и стилю написания курсовой работы, свидетельствующим об общем уровне подготовки будущего экономиста, его профессиональной культуре. Следует отметить, что редактирование курсовой работы осуществляется самостоятельно студентом - автором работы.

Выполненная курсовая работа предоставляется студентом научному руководителю в сроки, установленные графиком учебного процесса. Полученная после проверки работа должна быть защищена у руководителя курсовой работы. Незачтеная работа возвращается студенту для доработки и вместе с дополнениями или переработанная представляется на кафедру для повторного рецензирования.

От защиты курсовой работы в комиссии освобождаются студенты, выступавшие со своей работой на студенческой научной конференции. В этом случае оценка по курсовой работе выставляется научным руководителем.