



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)

---

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО  
Школа экономики и менеджмента

Руководитель ОП

 А.А. Кравченко

«18» июня 2018 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий базовой кафедрой  
современного банковского дела

 Слезко А.Н.

«18» июня 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Банковское дело

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

профиль «Финансы и кредит»

**Форма подготовки заочная**

курс 5

лекции \_12\_ час.

практические занятия\_12\_ час.

лабораторные работы не предусмотрены

в том числе с использованием МАО лек. \_\_\_\_/пр. 8 \_\_\_\_/лаб. \_\_\_\_ час.

всего часов аудиторной нагрузки \_24\_ час.

в том числе с использованием МАО \_8\_ час.

самостоятельная работа \_120\_ час.

в том числе на подготовку к экзамену \_9\_ час.

контрольные работы (количество) не предусмотрены

курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены

экзамен 5 курс

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 N 1327

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры современного банковского дела «18» июня 2018 г., протокол № 6

Заведующий базовой кафедрой современного банковского дела, к.э.н., Слезко А.Н.

Составитель: Теряева А.С., ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «    » 201\_г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ А.Н. Слезко

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «    » 201\_г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ А.Н. Слезко

## **ABSTRACT**

**Bachelor's degree in 38.03.01 Economy**

**Study profile** Finance and credit

**Course title:** Banking

**Variable part of Block 1, \_4\_ credits**

**Instructor:** Teryaeva A.S.

**At the beginning of the course a student should be able to:**

- the ability to use the basics of economic knowledge in various spheres of life;
- the ability to communicate in oral and written forms in Russian and foreign languages for solving problems of interpersonal and intercultural interaction;
- the ability to self-organization and self-education;
- the ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture using information and communication technologies and taking into account the basic requirements of information security (including working with information in global computer networks);
- the ability to collect, analyze and process the data necessary to solve professional problems;
- the ability to collect and analyze the source data necessary for the calculation of economic and socio-economic indicators characterizing the activities of economic entities;
- ability to use modern technical means and information technologies for solving analytical and research tasks;
- the ability to organize the activities of a small group created for the implementation of a specific economic project.

**Learning outcomes:**

- PC-2 - the ability on the basis of standard methods and the current regulatory framework to calculate the economic and socio-economic indicators characterizing the activities of economic entities;

- PC-3 - the ability to perform the calculations necessary for the compilation of economic sections of plans, justify them and present the results of work in accordance with the standards adopted by the organization;

- PC-5 - the ability to analyze and interpret financial, accounting and other information contained in the statements of enterprises of various forms of ownership, organizations, departments, etc. and use the information to make management decisions;

- PC-6 - the ability to analyze and interpret the data of domestic and foreign statistics on socio-economic processes and phenomena, to identify trends in socio-economic indicators;

PC-7 - the ability, using domestic and foreign sources of information, to collect the necessary data to analyze them and prepare an informational review and / or analytical report.

### **Course description:**

The course “Banking” involves the formation of knowledge, skills and abilities of students in the field of banking, modern methods of banking, credit organization management, training in the practice of banking services and operations. The study of this discipline allows you to create a voluminous representation of students on the activities of a commercial bank.

### **Main course literature:**

1. Balakin R.T. Bankovskoye delo [Banking]. - Omsk: Omskiy gosudarstvennyy universitet im. F.M. Dostoyevskogo, 2015. - 332 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/59586>.

2. Banki i nebankovskiy kreditnyye organizatsii i ikh operatsii [Banks and non-bank credit organizations and their operations] / Ye.F. Zhukov. - Moscow: UNITI-DANA, 2017. - 559 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/74879>.

3. Bankovskoye delo. Upravleniye i tekhnologii [Banking. Management and technology]. - Moscow: UNITI-DANA, 2017. - 663 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/71190>.

4. Organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka [Organization of a commercial bank] / E.M. Jurbina. - Stavropol: Severo-Kavkazskiy federal'nyy universitet, 2015. - p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/62970>.

5. Eriashvili N. D. Bankovskoye pravo [Banking law] - Moscow: UNITI-DANA, 2017. - 615 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>.— EBS “IPRbooks”

**Form of final control:** exam.

## Аннотация

Учебный курс «Банковское дело» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиля «Финансы и кредит», предполагает формирование знаний, умений и навыков студентов в сфере организации банковского дела, современных способов ведения банковской деятельности, управления кредитной организацией, обучение практике предоставления банковских услуг и операций. Изучение данной дисциплины позволяет сформировать объемное представление студентов о деятельности коммерческого банка.

Дисциплина «Банковское дело» входит в блок обязательных дисциплин вариативной части образовательной программы бакалавриата.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (12 часов), практические занятия (12 часов, в том числе 8 часов в интерактивной форме), самостоятельная работа студента (120 часов, в том числе 9 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 5-м курсе.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при освоении дисциплин: «Менеджмент», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Деньги, кредит, банки», «Финансы» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин как «Инвестиции», «Рынок ценных бумаг и биржевое дело».

Содержание дисциплины «Банковское дело» охватывает следующий круг вопросов:

- исследование сущности банка и правовых основ его деятельности;
- рассмотрение понятия, сущности, видов и особенностей банковских операций и сделок;
- изучение этапов процедур создания, реорганизации, ликвидации банка;
- изучение взаимодействия коммерческого банка с Банком России как органом надзора, контроля и регулирования;

- рассмотрение деятельности коммерческого банка по формированию и использованию ресурсной базы;
- изучение вопросов, связанных с управлением банковскими рисками;
- знакомство с финансовыми основами деятельности коммерческого банка;
- исследование особенностей деятельности региональных и инорегиональных банков на территории Приморского края.

Специфика дисциплины состоит в динамичности изучаемого материала, что требует активного изучения нормативной базы деятельности коммерческих банков, привлечения дополнительных источников информации.

Цель дисциплины состоит в формировании у студента объемного представления о деятельности коммерческого банка как единой организации, раскрыв все стороны ее деятельности.

Реализация поставленной цели достигается посредством решения следующих задач:

- ориентация на системный подход при изучении процессов и явлений, происходящих в коммерческом банке;
- создание и формирование теоретических знаний и практических навыков по организации деятельности коммерческих банков;
- изучение процессов регулирования банковской сферы экономики, деятельности ее участников, методов и механизмов регулирования;
- овладение навыками документального оформления банковских операций и сделок;
- освоение студентами методов снижения рисков банковских операций;
- овладение навыками анализа финансовой отчетности банка и интерпретации результатов данного анализа;
- формирование управленческого мышления будущих бакалавров.

Для успешного изучения дисциплины «Банковское дело» у обучающихся

должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности;

- способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия;

- способность к самоорганизации и самообразованию;

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (в том числе работать с информацией в глобальных компьютерных сетях);

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии;

- способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта.

В результате изучения у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций).

<b>Код и формулировка компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенции</b>	
ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-	Знает	цели, объекты, субъекты, предметы профессиональной деятельности, договоры в профессиональной деятельности, внедоговорные обязательства, правовую охрану собственности и правовую защиту интересов субъектов профессиональной деятельности, в сфере экономической безопасности банковской

экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов		деятельности, ее государственное регулирование и контроль;
	Умеет	применять действующее банковское законодательство, работать с нормативными документами, распознавать формы подтверждения соответствия, различать международные и национальные единицы измерения;
	Владеет	опытом работы с действующими нормативными документами, необходимыми для осуществления профессиональной банковской деятельности.
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает	теоретические основы профессиональной деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;
	Умеет	применять полученные знания на практике для анализа и составления отчетности;
	Владеет	профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.
ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает	особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;
	Умеет	проводить анализ финансовой отчетности предприятия, составлять аналитические отчеты;
	Владеет	навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.
ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических	Знает	общую характеристику инструментария процессов сбора, передачи, обработки и накопления экономической информации;
	Умеет	использовать рациональные инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и управления хозяйственно-экономической, финансовой деятельностью банка;
	Владеет	умениями и навыками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей,

показателей		обоснования полученных выводов и внедрение их в операционную деятельность банка.
ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Знает	общую характеристику инструментария сбора, передачи, обработки и анализа информации из отечественных и зарубежных источников;
	Умеет	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и анализа информации для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по банковской системе, по одному или нескольким банкам;
	Владеет	навыками сравнительного критического анализа и выявления тенденций изменения показателей для решения текущих задач в банковской деятельности.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Банковское дело» применяются следующие методы активного/интерактивного обучения:

1. Диспут-дискуссия;
2. Работа в малых группах;
3. Метод проектов.

# **I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ (12 ЧАСОВ)**

## **Тема 1. Банки и банковская система: сущность, функции, роль в экономике (4 часа)**

Особенности банковских операций и этапы исторического развития банковского дела. Понятие, сущность, функции и роль современного банка в экономике. Классификация банков. Понятие, сущность, функции и роль банковской системы в экономике. Типы банковских систем. Банковская система РФ: понятие, состав, структура. Типы кредитных организаций согласно российского банковского законодательства (банки и небанковские кредитные организации).

## **Тема 2. Основные направления деятельности Банка России как элемента банковской системы (4 часа)**

Сущность, цели, функции, факторы независимости Банка России. Организационная структура Банка России. Роль Банка России в достижении макроэкономической стабильности, регулировании курса национальной валюты, снижении темпов инфляции, обеспечении устойчивого роста экономики, развитии банковской системы Основные направления денежно-кредитной политики Банка России. Роль Банка России как мегарегулятора.

## **Тема 3. Формирование ресурсов банка и активные операции банков (2 часа)**

Понятие, содержание экономических ресурсов банка, их классификация, источники и проблемы формирования в условиях усиления конкуренции на межбанковском рынке операций и сделок. Операции по формированию ресурсов банка.

Собственные средства банков – определение, характеристика, источники образования, тенденции развития.

Привлеченные средства банков – определение, группировки, характеристика структуры ресурсов, закономерности развития привлеченных средств.

Правовое и нормативное обеспечение формирования и использования экономических ресурсов банка.

Экономическое содержание и классификация активных операций банка по назначению, ликвидности, степени риска, срокам размещения, субъектам. Структура активов банка. Международная и российская практика оценки качества активов банка.

#### **Тема 4. Банковские риски и методы управления ими (2 часа)**

Понятие и сущность банковских рисков. Предпосылки и причины банковских рисков. Классификация банковских рисков, базовые критерии классификации. Типичные банковские риски. Факторы, влияющие на уровень риска. Общий размер риска кредитной организации.

Внутренние риски банка, связанные с управлением, формированием и использованием денежных и финансовых ресурсов банка. Риски безопасности, мошенничества, злоупотреблений. Операционные, технологические, инновационные, стратегические риски. Административные риски.

Внешние риски. Риски стихийных бедствий. Правовые риски. Риски конкурентные. Политические риски. Социальные риски. Экономические, макроэкономические, страновые (региональные). Организационные риски.

Методы управления банковскими рисками. Избежание риска. Удержание риска. Передача (страхование) риска. Снижение степени риска. Стратегическое управление банковскими рисками. Высокорисковая стратегия. Стратегия диверсификации рисков. Стратегия минимизации рисков. Стратегия и тактика управления банковскими рисками.

## **II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (12 часов, в том числе с использованием методов активного обучения 8 часов)**

### **Практическое занятие 1. История развития банковского дела. Современная банковская система (2 часа)**

#### **Метод активного / интерактивного обучения – диспут-дискуссия (2 часа)**

1. Этапы зарождения и развития банковского делав мире. Вавилон. Месопотамия, Древняя Греция, Древний Рим.
2. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.
3. Формирование централизованных банковских систем в Европе.
4. Развитие банковского дела в России до XIX века.
5. Становление и развитие банковской системы в России в XIX – начале XX века.
6. Особенности банковской системы России с 1917 по 1987 гг.
7. Реформирование банковской системы 1987-1998 гг..
8. Современные проблемы и перспективы развития российской банковской системы.
9. Преимущества и недостатки современных банковских систем отдельных иностранных государств (стран АТР, Европы, США и др. стран)
10. Тенденции развития банковских систем под влиянием глобальных экономических и политических процессов в мире.

Студенты готовят доклады и презентации по вышеуказанным темам. После защиты каждого доклада проводится диспут (дискуссия) в виде диалога участников или групп участников.

Дискуссия от латинского «discussion» (рассмотрение, исследование):

- метод активного обучения, основанный на публичном обсуждении проблемы, цель которого выяснение и сопоставление различных точек зрения, нахождение правильного решения спорного вопроса.

Условия проведения дискуссии:

- предметность дискуссии;
- наличие доброжелательной и открытой атмосферы взаимодействия;
- готовность участников слушать и слышать иные позиции, иные точки зрения;
- наличие достаточного объема информации по обсуждаемой проблеме;
- наличие возможности высказаться;
- развернутая, корректная аргументация своей позиции;
- наличие возможности задавать вопросы.

Правила ведения и правила поведения в процессе общения:

- выступления должны проходить организованно, каждый участник может выступать только с разрешения председательствующего (ведущего), недопустима перепалка между участниками;
- каждое высказывание должно быть подкреплено фактами;
- в обсуждении следует предоставить каждому участнику возможность высказаться;
- в ходе обсуждения недопустимо "переходить на личности", навешивать ярлыки, допускать уничижительные высказывания и т.п.

## **Практическое занятие 2. Роль Банка России в регулировании банковской системы (2 часа)**

**Метод активного / интерактивного обучения – работа в малых группах (2 часа)**

1. Усиление роли современного центрального банка в рыночной экономике: за и против.
2. Современные формы организации центральных банков.
3. Формы взаимодействия центрального банка с государственными органами управления.

4. Банк России как мегарегулятор с точки зрения эффективного развития экономики: преимущества и недостатки

5. Актуальные проблемы реализации денежно-кредитной политики Банка России.

6. Применение инструментов денежно-кредитной политики для обеспечения ликвидности банков и сдерживания инфляции: особенности и противоречия

7. Современные тенденции в реализации денежно-кредитной политики Банка России

Такой вид деятельности на занятии, как «Аквариум», поможет усовершенствовать навыки работы в малых группах.

После того как педагог распределил студентов на две — четыре группы и предложил задание для выполнения и необходимую информацию, студенты одной из групп садятся в центре аудитории (или в начале среднего ряда) и образуют свой маленький круг — «аквариум». Они начинают обсуждать предложенную преподавателем проблему.

Группе, которая работает, для выполнения задания следует:

1. ознакомиться с ситуацией;
2. обсудить ее в группе, используя метод дискуссии;
3. прийти к общей мысли за 3—5 мин.

Все остальные студенты должны только слушать, не вмешиваясь в ход обсуждения, наблюдая, происходит ли дискуссия по определенным правилам дискуссии. Через 3-5 мин. члены группы занимают свои места, а остальные студенты проводят обсуждение по плану:

1. Соглашаетесь ли вы с мнением группы?
2. Была ли эта мысль достаточно аргументирована, доведенная?
3. Который из аргументов вы считаете более самым убедительным?

После этого место в «аквариуме» занимает другая группа, которая обсуждает следующую ситуацию.

Все группы должны побывать в «аквариуме», а деятельность каждой из них должна быть обсуждена аудиторией.

### **Практическое занятие 3. Организационные основы деятельности коммерческого банка (2 часа)**

1. Основные нормативные акты, регламентирующие создание и работу коммерческого банка
2. Понятие экономической самостоятельности банка
3. Порядок регистрации банка, лицензирования и отзыва лицензии банка.
4. Причины и порядок создания филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений банка

### **Практическое занятие 4. Иностраный капитал в российской банковской системе (2 часа)**

#### **Метод активного / интерактивного обучения – диспут-дискуссия (2 часа)**

1. Формы участия иностранного капитала в банковской системе России
2. Законодательное регулирование присутствия иностранного капитала в российской банковской системе
3. Филиалы и представительства иностранных банков
4. Количественная характеристика участия иностранного капитала в капитале российских банков

Занятие проводится в форме дискуссии. Студенческая группа разбивается на две подгруппы, одна из которых отстаивает точку зрения «за» расширение форм и объемов иностранных инвестиций в российскую банковскую систему, другая – «против» присутствия иностранного капитала и иностранных банков в отечественной банковской системе. Использование данного метода активного обучения позволяет научиться отстаивать свое мнение, выслушивать других. Подготовка к дискуссии предполагает сознательный поиск, обработку и усвоение дополнительного материала по заданной теме.

## **Практическое занятие 5. Кредитные операции банка и их организация**

**(2 часа)**

1. Активные операции банка: сущность, виды
2. Классификация банковского кредита
3. Этапы кредитного процесса
4. Правила оформления кредитного договора
5. Формы обеспечения возвратности банковского кредита
6. Методы оценки кредитоспособности заемщиков: физических и юридических лиц

**Практическое занятие 6. Обзор деятельности банка, головной офис, филиал или внутренне структурное подразделение которого находится на территории Приморского края (2 часа)**

**Метод активного / интерактивного обучения – метод проектов (2 часа)**

Работа над проектом включает четыре этапа:

- 1 этап. Планирование.
- 2 этап. Сбор информации и анализ.
- 3 этап. Обобщения информации.
- 4 этап. Представления полученных результатов работы над проектом (презентация).

Итоговое практическое занятие проводится в форме защиты групповых проектов.

Суть задания: Студенты, разбившись на группы по 2-4 человека, в начале семестра выбирают кредитное учреждение, по которому они хотели бы провести исследование и подготовить проект.

Цель задания: Получение студентами дополнительных знаний о деятельности кредитных учреждений на примере конкретного банка. В ходе выполнения задания студенты проводят самостоятельного исследование, и

защищают его на практическом занятии.

Банк рассматривается с различных позиций:

- общая характеристика кредитного учреждения: история, положение на мировом, национальном, региональном уровне, организационная структура, руководство, учредители, филиальная сеть, основные направления деятельности, основные клиенты, банки-корреспонденты;
- финансовое состояние банка: размер уставного и собственного капитала, соотношение собственного и привлеченного капитала, соблюдение экономических нормативов, размер прибыли, тенденции изменения финансового положения за последние годы;
- перспективы деятельности банка, его планы на будущее;
- характеристика операций по привлечению, размещению денежных средств и открытию и ведению банковских счетов;
- другие услуги, предоставляемые банком: перечислить все операции и сделки и подробнее рассказать об одной из них.

Итоговое занятие: После защиты всех отчетов проводится итоговое практическое занятие, к которому готовится выставка наглядной информации, собранной студентами в ходе выполнения задания. Целью итогового занятия является закрепление усвоенного материала, сравнение деятельности банков по таким показателям, как опыт работы, размер собственного капитала, рейтинг банка в России и мире, тарифы на основные операции и т.д.

### **III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Банковское дело» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в

том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;

- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

#### IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1.	Лекции - Темы 1-2; Практические занятия 1 – 2;	ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает - цели, объекты, субъекты, предметы профессиональной деятельности, договоры в профессиональной деятельности, внедоговорные обязательства, правовую охрану собственности и правовую защиту интересов субъектов профессиональной деятельности, в сфере экономической безопасности банковской деятельности, ее государственное регулирование и контроль;	Конспект (ПР-7),	Вопросы к экзамену № 1-15
			Умеет - применять действующее банковское законодательство, работать с нормативными документами, распознавать формы подтверждения соответствия, различать международные и национальные единицы измерения;		

			Владеет - опытом работы с действующими нормативными документами, необходимыми для осуществления профессиональной банковской деятельности.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
2.	Лекции - Темы 3; Практические занятия 3-4;	ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономической разделов планов расчетов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает - теоретические основы профессиональной деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35
			Умеет - применять полученные знания на практике для анализа и составления отчетности;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35
			Владеет - профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35
3.	Лекции - Темы 4; Практические занятия 5-6;	ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные	Знает - общую характеристику инструментария процессов сбора, передачи, обработки и накопления экономической информации;	Тест Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45

		отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Умеет - использовать рациональные инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и управления хозяйственно-экономической, финансовой деятельностью банка;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 26-45
		выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Владеет - умениями и навыками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей, обоснования полученных выводов и внедрение их в операционную деятельность банка.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45
4.	Лекции - Темы 3-4; Практические занятия 5-6;	ПК-5 - способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения	Знает - особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Умеет - проводить анализ финансовой отчетности предприятия, составлять аналитические отчеты;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Владеет - навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54

		для принятия управленческих решений			
5.	Лекции - Темы 3-4; Практические занятия 5-6;	ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Знает - общую характеристику инструментария сбора, передачи, обработки и анализа информации из отечественных и зарубежных источников;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Умеет - использовать инструменты сбора, хранения, обработки и анализа информации для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по банковской системе, по одному или нескольким банкам;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Владеет - навыками сравнительного критического анализа и выявления тенденций изменения показателей для решения текущих задач в банковской деятельности.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

## **V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

## Основная литература

1. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров/ Балакина Р.Т.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015.— 332 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>. — ЭБС «IPRbooks»
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.М. Джурбина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015.— 178 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Исаев Р.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-012010-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/550030>

## Дополнительная литература

1. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации [Электронный ресурс]: монография/ Л.И. Юзвович [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский

федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015.— 149 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65913.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Дём О.Д. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Дём О.Д., Варивода Д.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2015.— 280 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67614.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Золотковский Ю.С. Банковский маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Золотковский Ю.С.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2015.— 236 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/67613.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Костомаров К.В. Банк России в сфере защиты персональных данных клиентов коммерческих банков [Электронный ресурс]: экономический и юридический аспекты/ Костомаров К.В., Качанова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский институт управления РАНХиГС, 2015.— 139 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72351.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6. Крымова И.П. Организация деятельности центрального банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Крымова И.П., Дядичко С.П.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017.— 333 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71297.html>.— ЭБС «IPRbooks»

7. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс]/ Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.— Электрон. текстовые

данные.— М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016.— 304 с.—  
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41431.html>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 233 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Тарасова Г.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тарасова Г.М., Газизулина И.А., Муравьев А.К.— Электрон. текстовые данные.— Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016.— 236 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80545.html>.— ЭБС «IPRbooks»

10. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров). Учебное пособие : учебное пособие / Н.И. Валенцева. — Москва : КноРус, 2019. — 311 с. — ISBN 978-5-406-06324-8. Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929964>

11. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / В.П. Бычков, В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. — Москва : КноРус, 2018. — 260 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-06309-5. Режим доступа: <https://www.book.ru/book/927013>

### **Нормативно-правовые материалы**

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : фед. закон от 02.12.1990 г. № 395-1. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).

2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : фед. закон от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ : принят Гос. Думой 28.11.2003 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : фед. закон от 2.12.1990 г. N 394-1 : принят Гос. Думой 27.06.2002 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
2. Информационное агентство Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru>
3. Финансово-информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
4. Издательский дом Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>
5. Информационно-аналитический портал Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/>

### **Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

1. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

## **VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины «Банковское дело».

Дисциплина «Банковское дело» рассчитана на 24 аудиторных часа (из них: лекции - 12 часов, практические занятия - 12 часов), самостоятельная работа - 120 часов.

Бакалаврам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при подготовке к практическим занятиям данной дисциплины (минимум 2 часа самостоятельной работы), так как самостоятельная работа является неотъемлемым атрибутом образовательного процесса. Все практические занятия сформированы таким образом, чтобы максимально комплексно изучить вопросы теории и практики организации обслуживания клиентов в банке. Рекомендуется вести конспект каждой пройденной темы с дополнительной проработкой и изучением первоисточников и учебной литературы.

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины «Банковское дело».

Алгоритм изучения данной дисциплины построен на сочетании трех обязательных компонент: лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Именно эти три неотделимых компонента позволяют качественно и полноценно усвоить изучаемый материал. Они неотделимы друг от друга и взаимосвязаны, поэтому бакалаврам следует внимательно относиться к каждой из обозначенных компонент и уделять им достаточно времени.

Реализация дисциплины «Банковское дело» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические работы, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Банковское дело» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, практических занятий, подготовкой и выполнением всех заданий с

обязательным предоставлением отчета о работе, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Банковское дело» является экзамен, который проводится в виде устного опроса.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (30 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (40 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Банковское дело» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Банковское дело» для аттестации на экзамене следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно», 60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[ \frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где:  $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$  для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$  для итогового рейтинга;

$P(n)$  – рейтинг студента;

$m$  – общее количество контрольных мероприятий;

$n$  – количество проведенных контрольных мероприятий;

$O_i$  – балл, полученный студентом на  $i$ -ом контрольном мероприятии;

$O_i^{max}$  – максимально возможный балл студента по  $i$ -му контрольному мероприятию;

$k_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия;

$k_i^n$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

Рекомендации по использованию материалов учебно-методического комплекса.

В начале изучения дисциплины «Банковское дело» студенту необходимо ознакомиться со структурой и содержанием теоретической и практической частями курса, вопросами к экзамену и экзамену, списком рекомендуемой литературы и других источников информации.

Рекомендации по работе с литературой.

При работе с литературой по дисциплине «Банковское дело» бакалаврам следует в обязательном порядке ознакомиться со всеми источниками в списке основной литературы. Следует вести рукописные конспекты по темам изучаемой дисциплины с обязательной проработкой первоисточников.

Кроме этого, рекомендуется обратиться к списку дополнительной литературы, которая позволит полноценно подготовиться к ряду практических занятий дисциплины.

Рекомендации по подготовке к экзамену и экзамену.

В ходе подготовке к экзамену и экзамену по дисциплине «Банковское дело» бакалаврам рекомендуется изучить все предложенные вопросы в списке. Следует внимательно прочитать необходимые разделы первоисточников, при необходимости сформировать письменный рукописный конспект для подготовки к каждому конкретному вопросу зачета и экзамена. Кроме этого, необходимо ознакомиться с практическими примерами по вопросам теоретического материала курса, а также проверить актуальность нормативных документов.

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

Материально-техническое обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Банковское дело», включает в себя

мультимедийное оборудование (компьютера, проектора, экрана) с возможностью выхода в Интернет, учебно-наглядные интерактивные презентации (Power Point), видео-лекции.

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувеличителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

### Справка

#### о материально-техническом обеспечении

<b>Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы</b>	<b>Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G213, учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций; учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	20 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G244, учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной	23 посадочных места, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска

аттестации; учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций;	
----------------------------------------------------------------------------	--

Приложение 1



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования

**«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)**

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**по дисциплине «Банковское дело»**

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки: «Финансы и кредит»

Форма подготовки (заочная)

**Владивосток**

**2014**

## План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
<b>5 курс</b>				
1.	1-2 неделя	Подготовка к лекционному занятию 1 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников	11	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа
2.	3-4 неделя	Подготовка к лекционному занятию 2 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников	10	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа
3.	5-6 неделя	Подготовка к лекционному занятию 3 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Составление тестовых заданий	10	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа 4. Проверка и обсуждение составления тестовых заданий
4.	7-8 неделя	Подготовка к лекционному занятию 4 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников	10	1. Проведение дискуссии 2. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 3. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 4. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа 5.
5.	9-10 неделя	Подготовка к практическому занятию 1 1. Составление	10	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка

		библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Составление кейса		2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа 4. Проверка и обсуждение составления кейса
6.	11-12 неделя	Подготовка к практическому занятию 2 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Составление практической задачи 5. Составление тестовых заданий	20	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа 4. Проверка и обсуждение составления практической задачи 5. Проверка и обсуждение составления тестовых заданий
7.	13-14 неделя	Подготовка к практическим занятиям 3-4 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников 5. Составление практической задачи	20	1. Проведение дискуссии 2. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 3. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 4. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа 5. Проверка и обсуждение составления практической задачи
8.	15-18 неделя	Подготовка к практическим занятиям 5-6 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников 5. Составление практической задачи	20	1. Проведение дискуссии 2. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 3. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 4. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа 5. Проверка и обсуждение составления практической задачи

9.	Сессия	Подготовка к экзамену	9	Экзамен
	Итого		120	

**Примечание:** Рекомендуется начинать самостоятельную подготовку к дисциплине «Банковское дело» за 18 недель до начала сессии, что позволит правильно распределить нагрузку и выполнить все задания. Во втором столбце таблицы указаны недели, начиная с 1-ой по 18-ую, где 18-я неделя – последняя неделя перед началом сессии.

**Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению:**

Для полноценного освоения дисциплины «Банковское дело» бакалаврам рекомендуется качественно работать с первоисточниками, делать рукописные варианты конспектов по заданным темам.

Также для самостоятельной подготовки по темам дисциплины бакалаврам рекомендуется самостоятельная работа с конкретными ситуациями, которые дадут комплексное представление о пройденном лекционном материале.

**Методические рекомендации по проведению конспектирования первоисточников:**

Конспектирование первоисточников следует проводить постоянно, для подготовки к каждому практическому занятию. При этом следует выделять в обязательном порядке структуру и разделы законодательных и нормативных актов. Кроме этого, следует обратить особое внимание на терминологию, понятийно-терминологический инструментарий. Следует завести отдельный конспект, куда необходимо фиксировать термины и понятия по всем изучаемым темам курса с ясным и точным определением данных понятий.

**Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы:**

Письменные задания в виде конспектов обозначенных тем сдаются в рукописном виде. Конспекты должны носить тезисный характер, с

обязательным полноценным изучением первоисточников.

### **Методические рекомендации по работе с научной литературой:**

Работа с научной литературой является одним из основных главенствующих шагов к полноценному и качественному овладению данной дисциплиной. В обязательном порядке следует изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с научной литературой следует делать пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей в группах на практических занятиях.

### **Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:**

<b>Баллы (рейтинговой оценки)</b>	<b>Оценка экзамена (стандартная)</b>	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

### **Задание для самостоятельной работы**

#### **«Подготовка аналитической записки»**

#### **Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

Студенты в начале семестра самостоятельно или после консультации с преподавателем выбирают тему, из ниже предложенных, для написания аналитической записки. Лучшие студенческие работы по результатам проверки будут рекомендованы для публичных защит и публикаций.

#### Требования к оформлению аналитической записки

Объем 2-3 стр., шрифт Times New Roman, 14, межстрочный интервал 1,5, абзацный отступ 1,25, выравнивание по ширине. Границы текста: слева 2 см, справа, сверху и внизу 1,5 см.

Обязательно наличие ссылок и списка использованных источников. Количество источников - не менее 5, из них не менее 2-3-х статей из журналов из списка ВАК. Цифровой материал оформляется в таблицы и (или) графики.

Работы, не соответствующие данным требованиям, рассматриваться не будут.

Темы на выбор:

1. Проблемы капитализации банковской системы РФ

2. Потребительский кредитный портфель: риски
  - банковской системы РФ в целом
  - региональной банковской системы (на примере Приморского края)
  - отдельного коммерческого банка (на выбор)
3. Кредитный портфель: риски
  - банковской системы РФ
  - региональной банковской системы (на примере Приморского края)
  - отдельного коммерческого банка (на выбор)
4. Иностраные банки и их роль в банковском секторе РФ
5. Методики оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в зарубежной и российской практике
6. Кредитный риск коммерческого банка
7. Валютный риск коммерческого банка
8. Тенденции развития современной банковской системы Российской Федерации.
9. Уменьшение количества банков в банковской системе России: факторы и перспективы
10. Выбор банка клиентом: основные критерии
11. Современные банковские продукты: перспективы
13. Инновации в банковском бизнесе
14. Банковский кредит и его роль в развитии экономики. Анализ динамики и структуры кредитного портфеля банковской системы РФ (региональной банковской системы).
15. Развитие потребительского кредита в современной России. Анализ структуры и оценка качества потребительского кредитного портфеля коммерческих банков РФ (региона).
16. Развитие корпоративного кредита в современной России. Анализ структуры и оценка качества корпоративного кредитного портфеля коммерческих банков РФ (региона)

17. Перспективы развития ипотечного кредита в современной России. Анализ динамики и оценка качества ипотечного кредитного портфеля банковской системы РФ (региона).

18. Роль кредита в современной экономике. Анализ обеспеченности потребностей экономики кредитными ресурсами: состояние, перспективы.

19. Кредит и современные проблемы кредитования. Анализ спроса и предложения кредита, факторы, влияющие на них

20. Рынок ссудных капиталов, его структура и роль в экономике России.

21. Процент за кредит и его экономическое значение. Анализ, тенденции процентных ставок на кредитном рынке РФ (региона) региона

22. Региональная банковская система: понятие, структура. Анализ институциональной структуры банковского сектора Приморского края.

23. Роль микрофинансовых организаций в кредитной системе России.

24. Микрофинансовые организации региона: количественная и качественная характеристика.

24. Конкурентные преимущества кредитных продуктов банков региона.

25. Макроэкономические факторы развития долгосрочного кредитования в России.

26. Анализ временной структуры кредитного портфеля коммерческих банков РФ (региона): состояние, тенденции развития

26. Интернет - банкинг: понятие, состояние, проблемы и перспективы.

27. Роль Сберегательного банка в обслуживании населения. Анализ деятельности на банковском кредитном рынке.

28. Микрофинансирование: мировой опыт и перспективы развития в России

29. Проектное и венчурное финансирование: мировой опыт и перспективы

развития в России.

30. Обязательное страхование вкладов - проблемы и перспективы.

31. Проблемы стабилизации и повышения надежности банковской системы

России.

32. Конкуренция на региональном рынке банковских услуг: анализ состояния и тенденции развития.

33. Кредитование российскими коммерческими банками малого бизнеса: анализ состояния, проблемы, тенденции развития.

34. Роль банковского сектора в обеспечении устойчивого роста экономики.

35. Обязательное резервирование как инструмент денежно-кредитной политики центрального банка. Анализ влияния резервной политики Банка России на деловую активность кредитных организаций.

36. Денежно-кредитная политика и ее влияние на устойчивость банковской

системы. Анализ влияния денежно-кредитной политики Банка России на устойчивость российской банковской системы в период финансового кризиса

37. Механизм и виды рефинансирования коммерческих банков центральным банком. Анализ российской системы рефинансирования на современном этапе.

38. Особенности процентной политики Банка России на современном этапе. Анализ динамики ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ и факторы, определяющие эту политику.

39. Европейский Центральный банк: цели, функции и оценка эффективности его деятельности

40. Состояние и перспективы развития банковской системы России.

41. Ипотечное жилищное кредитование: оценка состояния и перспективы развития.

42. Российские банки в международном финансовом сообществе.

43. Достаточность собственного капитала коммерческого банка: подходы

к оценке и перспективы реализации. Анализ достаточности собственного капитала российских банков, влияние этого показателя на деловую активность банков.

44. Современные банковские технологии: перспективы и проблемы

45. Слияние и банкротство банков: мировой опыт и российская практика.

46. Межбанковский кредитный рынок: состояние и ликвидность.

47. Сбережения граждан и инвестиционный потенциал экономики страны.

48. Источники и перспективы развития российского рынка долгосрочных кредитов.

49. Банковское обслуживание корпоративных клиентов в области внешнеэкономической деятельности, проблемы, пути развития.

50. Ссудный процент - цена предложения денежных активов на рынке ссудных капиталов.

51. Потребительское кредитование: современное состояние и тенденции развития на российском рынке банковских услуг

52. Эффективность деятельности коммерческого банка: система ключевых показателей. Оценка эффективности российского коммерческого банка

53. Банковский сектор Приморского края: особенности, проблемы и перспективы развития

54. Банковские розничные услуги в России: перспективы качественного роста

55. Ресурсы коммерческого банка: источники формирования и направления использования. Анализ ресурсной базы российской банковской системы и ее структуры

56. Пассивные операции коммерческого банка как источник формирования его ресурсной базы. Анализ динамики и структуры ресурсной базы банковской системы РФ (региона, отдельного банка)

57.Методики оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка (российская и зарубежная теория и практика)

58.Оценка кредитоспособности физического лица: российский и зарубежный опыт (сравнительный анализ)

59. Ставка рефинансирования и ключевая ставка ЦБ РФ: особенности, отличия, перспективы применения

60. Банк России – мегарегулятор банковской и финансовой системы

61. Роль иностранного капитала в банковской системе России

62. Преимущества и недостатки электронных денег (систем)

63. Тенденции развития наличного и безналичного денежного обращения

64. Факторы, сдерживающие рост безналичных платежей в России

65. Пластиковые карты: возможности, недостатки, сдерживающие факторы

66. Мошенничество с пластиковыми картами и электронными кошельками

67. Валютная политика ЦБ РФ: актуальные проблемы.

### **Темы для самостоятельного изучения**

1. Антимонопольное регулировании банковской деятельности

2. Новые способы продвижения и продаж банковских продуктов

3. Электронные каналы продвижения и продаж банковских продуктов

4. Факторы, влияющие на развитие E-Channel Banking.

5. Повышение эффективности взаимодействия банков и коллекторов в условиях экономического спада и снижения качества банковских портфелей

6. Влияние внешнеполитических факторов, спада на рынке потребительского кредитования и изменения кредитной политики банков на развитие коллекторского рынка

7. Перспективы регулирования деятельности по взысканию

задолженности

8. Основные вызовы и приоритетные направления развития Национальной платежной системы России

9. Глобальные тренды развития платежной индустрии;

10. Меры стимулирования спроса на безналичный оборот;

11. Создание эффективной эко-системы для развития бизнеса в сфере платежей

12. Становление и эволюция рынка в условиях мегарегулирования.

Вызовы и возможности для КПК и МФО

13. Развитие ответственного кредитования: международный опыт и российская практика

14. Внедрение в практику работы МФО и КПК инновационных технологий

15. Вопросы повышения эффективности банковского сектора на основе применения современных технологий.

16. Управление проблемными кредитами: актуальные проблемы, судебная и корпоративная практика

17. Тендеры по продаже портфелей долгов физических лиц: отечественная и зарубежная практика

18. Новые форматы розницы: мини- и микроофисы, мобильные офисы, переформатирование существующих сетей

19. Возможности банковского сотрудничества при реструктуризации проблемных кредитов

20. Особенности денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе

**Задание для самостоятельной работы «Что выгоднее – кредит с фиксированной или плавающей процентной ставкой?»**

**Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

Студенты на основе изученного лекционного материала, самостоятельно найденной информации о сущности и особенностях фиксированной и плавающей процентных ставок, о текущих ставках российского и зарубежного межбанковского рынков, о ключевой ставке Банка России и тенденциях их изменениях за последние 10 лет, об особенностях кредитного договора для юридических лиц письменно выполняют данное задание.

Необходимо не только выразить свое мнение по поводу каждого утверждения, но и аргументировать свою точку зрения.

#### Требования к оформлению задания

Объем до 1,5 стр., шрифт Times New Roman, 14, межстрочный интервал 1,5, абзацный отступ 1,25, выравнивание по ширине. Границы текста: слева 2 см, справа, сверху и внизу 1,5 см.

#### **Задание**

Сначала разберемся, что представляют собой эти два типа ставок. Плавающая ставка меняется в течение всего периода, на который компании предоставлены средства, и зависит от стоимости межбанковского финансирования. При фиксированной ставке процент, выплачиваемый компанией за пользование заемными средствами, остается неизменным.

**1. Утверждение.** Как бы парадоксально это ни звучало, плавающая процентная ставка прежде всего защищает интересы кредитной организации.

**Вы согласны с данным утверждением? Обоснуйте свой ответ.**

**2. Утверждение.** Как правило, на момент подписания кредитного договора цена заемных средств под плавающий процент будет меньше, чем с фиксированной ставкой.

**Вы согласны с данным утверждением? Обоснуйте свой ответ.**

**3. Утверждение.** Существенный недостаток плавающей ставки в том, что стоимость финансирования для компании зависит от ситуации на

рынке.

**4. Вы согласны с данным утверждением? Обоснуйте свой ответ.**

**Утверждение.** Если компания придерживается сбалансированной и консервативной финансовой кредитной политики, в общем случае ей стоит отдавать предпочтение фиксированной ставке.

**Вы согласны с данным утверждением? Обоснуйте свой ответ.**

**Задание для самостоятельной работы «Выдаст ли Ваш банк кредит?»**

**Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

Студенты на основе лекционного материала, самостоятельно найденной информации об особенностях оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса и условиях их кредитования должны ответить на предложенные ниже вопросы по всем предполагаемым заемщикам (Кейсы 1-5), выступив в роли кредитного эксперта.

Ответы должны быть развернутыми и аргументированными.

После выполнения данного задания на практическом занятии студенты знакомятся с мнениями экспертов - представителей различных банков, отвечавших на те же вопросы по тем же заемщикам.

Требования к оформлению задания

Объем до 2 стр., шрифт Times New Roman, 14, межстрочный интервал 1,5, абзацный отступ 1,25, выравнивание по ширине. Границы текста: слева 2 см, справа, сверху и внизу 1,5 см.

**Задание**

1. С учетом приведенных параметров станет ли ваш банк предоставлять предприятию кредит (в каждом конкретном случае)? Если нет, каковы причины отказа?
2. Если решение об отказе не принято, но в то же время банк не готов сразу же одобрить заявку, какие дополнительные требования (пожелания) к

заемщику он может выдвинуть  
в каждом конкретном случае?

3. Сколько времени может занять рассмотрение каждой из предложенных заявок?
4. Какой может быть ставка по кредиту с учетом приведенных параметров?

### **Кейс 1.**

Предприятие МСБ. Хорошие финансовые показатели, стабильный рост выручки по отчетным периодам, отсутствие существенной долговой нагрузки, положительная кредитная история. При этом - входит в холдинг, финансовое положение которого (или некоторых предприятий, входящих в него) вызывает сомнения.

### **Кейс 2.**

Предприятие МСБ. Финансовая динамика - нестабильна, в периоды сезонных спадов компания демонстрирует убытки, однако в целом «выплывает» и с имеющейся долговой нагрузкой справляется. У своего учредителя (учредителей) является единственным бизнесом. Существенных залогов не имеет, дать личные поручительства по кредиту учредители не готовы.

### **Кейс 3.**

Предприятие МСБ. Финансовые показатели удовлетворительны, наличествует имущество, которое может быть использовано в качестве залога. Однако у компании отсутствует кредитная история. При этом есть основания полагать, что учредители привлекали для развития бизнеса кредиты частных лиц на нерыночных условиях.

### **Кейс 4.**

Предприятие МСБ. Финансовые показатели удовлетворительны, но отсутствует имущество, которое может быть использовано в качестве залога. Поручительство готов дать лишь один из учредителей, при том что доли в бизнесе делятся между двумя учредителями примерно поровну.

## **Кейс 5.**

Предприятие МСБ. Финансовые показатели на данный момент удовлетворительны, однако в период кризиса компания проходила через процесс реструктуризации задолженности и продолжает погашать ранее взятые и реструктурированные долги. Учредители готовы дать личные поручительства по кредиту, но на сумму, сопоставимую с размером запрашиваемого кредита (не превышающую его).

### **Задание для самостоятельной работы «Количественный и структурный анализ банковского сектора России»**

#### **Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы**

На основе данных таблицы проанализировать изменения количества кредитных организаций, в том числе банков и кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале. Найти соответствующий статистический материал на сайте Банка России за последние 20 лет, построить график по данным на 01 января каждого года, проанализировать динамику. Аналогичный график построить по данным за 12 месяцев 2014 года (промежуточные данные, не представленные в таблице ниже, найти на сайте Банка России), провести анализ.

Аналогичные графики составить по данным о количестве филиалов, представительств, дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных кассах вне кассового узла, передвижных пунктах кассовых операций кредитных организаций (филиалов), провести анализ.

Подготовиться к обсуждению в аудитории тенденций развития банковского сектора России.

**Таблица - Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2014 году**

	01.01	01.12
1. Зарегистрировано КО* Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом, всего <sup>1</sup>	1 071	1 052
в том числе:		
— банков	999	980
— небанковских КО	72	72
1.1. Зарегистрировано КО со 100% иностранным участием в капитале	76	76
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0	1
в том числе:		
— банки	0	1
— небанковские КО	0	0
2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего <sup>2</sup>	923	842
в том числе:		
— банки	859	790
— небанковские КО	64	52
— привлечение вкладов населения	756	698
— осуществление операций в иностранной валюте	623	559
— генеральные лицензии	270	259
— на проведение операций с драгметаллами	209	204
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	251	228
в том числе:		
— со 100%	76	76
— свыше 50%	46	36
2.3. КО, включенные в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, всего <sup>3</sup>	762	706
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн. руб.)	1 463 914	1 598 428
4. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	2 005	1 737
в том числе:		
— ОАО «Сбербанка России» <sup>4</sup>	95	95
— банков со 100% иностранным участием в уставном капитале	95	91
5. Филиалы действующих КО за рубежом, всего <sup>5</sup>	6	6
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории	0	0

Российской Федерации		
7. Представительства действующих российских КО, всего <sup>6</sup>	344	315
в том числе:		
— на территории РФ	300	273
— в дальнем зарубежье	30	28
— в ближнем зарубежье	14	14
8. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	24 486	23 367
в том числе		
ОАО «Сбербанк России»	11 880	11 775
9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	7 845	6 807
в том числе		
ОАО «Сбербанк России»	5 243	4 604
10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	2 463	2 348
в том числе		
ОАО «Сбербанк России»	0	0
11. Операционные офисы КО (филиалов), всего	8 436	9 357
в том числе		
ОАО «Сбербанк России»	669	652
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	146	192
в том числе		
ОАО «Сбербанк России»	141	190
13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из КГР <sup>7</sup>	148	209
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего <sup>8</sup>	2 088	2 113
в том числе:		
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1 616	1 637
— в связи с реорганизацией	471	475
в том числе:		
— в форме слияния	2	2
— форме присоединения	469	473
в том числе:		
— путем преобразования в филиалы других банков	382	383
— путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	87	90
— в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1

Пояснения к таблице:

КГР — Книга государственной регистрации кредитных организаций.

\* КО — Кредитная организация. Понятие «Кредитная организация» в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

— юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, и имеющее право на осуществление банковских операций;

— юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

<sup>1</sup> Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

<sup>2</sup> Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.02) или Уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

<sup>3</sup> Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

<sup>4</sup> Указываются филиалы ОАО «Сбербанк России», внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 01.01.98 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ОАО «Сбербанк России» — 34 426.

<sup>5</sup> Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

<sup>6</sup> В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

<sup>7</sup> Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в КГР внесена запись об их ликвидации) — 1 846.

<sup>8</sup> После 01.07.02 в КГР запись о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией Уполномоченным регистрирующим органом.

### **Задания для самостоятельной работы в малых группах:**

1. Бретт Кинг «Банк 3.0» (письменная работа):
  - a) Как вы понимаете цитату, вынесенную в заголовок книги.
  - b) Опишите кратко четыре стадии разрушения традиционной банковской системы по Бретту Кингу. Согласны ли вы с этой классификацией этапов? На ваш взгляд, на каком этапе находится банковская система России.
  - c) Три вещи, которые заставят Бретта Кинга пойти в отделение. Что вас заставит пойти в отделение (не более 3-х пунктов).
  - d) Перечислите виды выездных банковских отделений в эпоху Банка 3.0. Ваше видение выездных банковских отделений будущего (не более 3-х вариантов).
  - e) Что такое обертки банковских продуктов. Привести один-два примера.
2. Подготовить презентацию и доклад об инновациях в одном из зарубежных банков. Банк выбираем любой из перечисленных в книге Криса Скиннера «Цифровой банк» (см. интервью в конце книги)

3. Подготовить презентацию и доклад (в электронной форме - на флэшке) об инновациях в одном из российских банков. Банк выбираем любой из перечисленных в таблице ниже.

### Как российские банки внедряют новые технологии

Банки	Биометрическая идентификация	Идентификация по голосу	Интеграция с соцсетями	Цифровой кошелек	Торговые платформы	Бесконтактные технологии	Геймификация	Инновационное отделение*	Управление финансами	R2P/R2B кредитование	Анализ больших данных	Баллы
1. Сбербанк	👍	●	👍	👍	●	👍	👍	👍	👍	—	👍	18
2-3. Альфа-банк	●	—	👍	—	👍	👍	👍	●	👍	👍	👍	16
2-3. Тинькофф Банк	●	👍	👍	👍	👍	👍	👍	—	●	—	👍	16
4. «Открытие»	●	—	●	—	👍	—	●	●	●	—	●	8
5-6. ВТБ24	●	—	●	—	—	—	●	👍	●	—	●	7
5-6. «Русский стандарт»	●	—	●	●	—	●	●	—	●	—	●	7
7. Промсвязьбанк	●	—	●	—	●	—	●	—	●	—	●	6
8. Бинбанк	●	—	●	—	—	—	●	●	●	—	—	5
9. Банк «Санкт-Петербург»	●	—	—	●	—	●	—	—	—	—	●	4

● — наличие решения (1 балл) 👍 — оригинальное решение (2 балла)

\* Применимо при наличии отделений у банка (неприменимо к Тинькофф Банку)

Источник: Deloitte



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования

**«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)**

---

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине «Банковское дело»**

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки: «Финансы и кредит»

Форма подготовки (заочная)

**Владивосток  
2014**

**Паспорт  
фонда оценочных средств  
по дисциплине «Банковское дело»**

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	цели, объекты, субъекты, предметы профессиональной деятельности, договоры в профессиональной деятельности, внедоговорные обязательства, правовую охрану собственности и правовую защиту интересов субъектов профессиональной деятельности, в сфере экономической безопасности банковской деятельности, ее государственное регулирование и контроль;
	Умеет	применять действующее банковское законодательство, работать с нормативными документами, распознавать формы подтверждения соответствия, различать международные и национальные единицы измерения;
	Владеет	опытом работы с действующими нормативными документами, необходимыми для осуществления профессиональной банковской деятельности.
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает	теоретические основы профессиональной деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;
	Умеет	применять полученные знания на практике для анализа и составления отчетности;
	Владеет	профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.
ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения	Знает	особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;
	Умеет	проводить анализ финансовой отчетности предприятия, составлять аналитические отчеты;
	Владеет	навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.

для принятия управленческих решений		
ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает	общую характеристику инструментария процессов сбора, передачи, обработки и накопления экономической информации;
	Умеет	использовать рациональные инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и управления хозяйственно-экономической, финансовой деятельностью банка;
	Владеет	умениями и навыками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей, обоснования полученных выводов и внедрение их в операционную деятельность банка.
ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Знает	общую характеристику инструментария сбора, передачи, обработки и анализа информации из отечественных и зарубежных источников;
	Умеет	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и анализа информации для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по банковской системе, по одному или нескольким банкам;
	Владеет	навыками сравнительного критического анализа и выявления тенденций изменения показателей для решения текущих задач в банковской деятельности.

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
6.	Лекции - Темы 1-2; Практические занятия 1 – 2;	ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-	Знает - цели, объекты, субъекты, предметы профессиональной деятельности, договоры в профессиональной деятельности, внедоговорные обязательства, правовую охрану собственности и правовую защиту интересов субъектов профессиональной деятельности, в сфере экономической	Конспект (ПР-7),	Вопросы к экзамену № 1-15

		экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	безопасности банковской деятельности, ее государственное регулирование и контроль;		
			Умеет - применять действующее банковское законодательство, работать с нормативными документами, распознавать формы подтверждения соответствия, различать международные и национальные единицы измерения;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
			Владеет - опытом работы с действующими нормативными документами, необходимыми для осуществления профессиональной банковской деятельности.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
7.	Лекции - Темы 3; Практические занятия 3-4;	ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов, расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с	Знает - теоретические основы профессиональной деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35
			Умеет - применять полученные знания на практике для анализа и составления отчетности;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35
			Владеет - профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности,	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35

		принятыми в организации и стандартам	ликвидности и др.		
8.	Лекции - Темы 4; Практические занятия 5-6;	ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает - общую характеристику инструментария процессов сбора, передачи, обработки и накопления экономической информации;	Тест Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45
			Умеет - использовать рациональные инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и управления хозяйственно-экономической, финансовой деятельностью банка;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 26-45
			Владеет - умениями и навыками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей, обоснования полученных выводов и внедрение их в операционную деятельность банка.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45
9.	Лекции - Темы 3-4; Практические занятия 5-6;	ПК-5 - способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информации	Знает - особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Умеет - проводить анализ финансовой отчетности предприятия, составлять аналитические отчеты;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54

		ю, содержащаяся в отчетности предприятия различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Владеет - навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
10.	Лекции - Темы 3-4; Практические занятия 5-6;	ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Знает - общую характеристику инструментария сбора, передачи, обработки и анализа информации из отечественных и зарубежных источников;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Умеет - использовать инструменты сбора, хранения, обработки и анализа информации для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по банковской системе, по одному или нескольким банкам;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
			Владеет - навыками сравнительного критического анализа и выявления тенденций изменения показателей для решения текущих задач в банковской деятельности.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54

## Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	знает (пороговый уровень)	цели, объекты, субъекты, предметы профессиональной деятельности, договоры в профессиональной деятельности, внедоговорные обязательства, правовую охрану собственности и правовую защиту интересов субъектов профессиональной деятельности, в сфере экономической безопасности банковской деятельности, ее государственное регулирование и контроль;	Знание в полном объеме методов и инструментария экономического анализа, сферы его применения	-способность в достаточной мере разбираться в механизме и условия сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач; - способность понимать в методах математического, статистического и экономического анализа; - способность классифицировать деятельность по сбору, анализу и обработке данных, необходимых для решения поставленных профессиональных задач.
	умеет (продвинутый)	применять действующее банковское законодательство, работать с нормативными документами, распознавать формы подтверждения соответствия, различать международные и национальные единицы измерения;	Умение квалифицированно применять информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий, организаций различных форм, использовать современные методы экономического анализа, использовать	-способность ориентироваться в способах сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач; - способность точно использовать научную терминологию для систематически грамотного и логически правильного изложения ответа на вопросы;

			различные источники информации для проведения экономических расчётов	
	владеет (высокий)	опытом работы с действующими нормативными документами, необходимыми для осуществления профессиональной банковской деятельности.	Владение методами сбора, анализа и обработки информации, необходимых для решения задач в любых, в том числе нестандартных профессиональных ситуациях	- способность свободно владеть навыками проведения экономического анализа работы банков, предприятий; - способность владеть инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации.
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	знает (пороговый уровень)	теоретические основы профессиональной деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;	знание необходимых для составления экономических разделов планов расчеты, показателей, стандартов	- способность найти и выбрать необходимые расчеты для составления экономических разделов планов; - способность понимать отличие и особенности стратегических и тактических планов, их содержание; - способность свободно ориентироваться в стандартах банковской деятельности
	умеет (продвинутый)	применять полученные знания на практике для анализа и составления отчетности;	умение обосновывать выполненные расчеты и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	- способность связывать теоретические знания с конкретной задачей по выполнению необходимых расчетов; - способность выбрать инструменты для проведения расчетов с целью составления экономических разделов стратегических и текущих планов; - способность аргументированно обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с

				принятыми в организации стандартами.
	владеет (высокий)	профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.	владение навыками расчета, интерпретации, анализа показателей кредитной организации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность выполнить расчеты, необходимые для составления экономических разделов планов;</li> <li>- способность анализировать и интерпретировать полученные результаты расчетов на основе внутренних положений банка, требований регулятора, других внутренних и внешних факторов;</li> <li>- способность оформлять данные расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами;</li> <li>- способность составить экономические разделы стратегических и текущих планов банка.</li> </ul>
ПК-5 - способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знает (пороговый уровень)	особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;	знание закономерностей, основных понятий, категорий, инструментов, особенностей формирования финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность в достаточной мере знать механизм и условия применения финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности кредитной организации;</li> <li>- способность выбирать методические подходы к процедурам подготовки и принятия управленческих решений, порядок поведения в нестандартных ситуациях</li> </ul>
	умеет (продвинутый)	проводить анализ финансовой отчетности предприятия – клиента банка, кредитной организации, составлять аналитические отчеты;	умение оперировать необходимой финансовой, бухгалтерской и иной информацией, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности – клиентов банка, кредитной организации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность ориентироваться в необходимой финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, кредитной организации;</li> <li>- способность выявлять необходимую экономическую</li> </ul>

				информацию, вычленять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и отчетности предприятий различных форм собственности; - способность выявлять сильные и слабые стороны решения, взвешивать и анализировать риски.
	владеет (высокий)	навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.	владение способами поиска и анализа экономической информации содержащейся в отчетности, в том числе для разработки управленческих решений и оценки их эффективности	- способность в полной мере владеть методами поиска и анализа экономической информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности; - способность применять технологии использования информации экономического содержания при осуществлении профессиональной деятельности; - способность разрабатывать и внедрять управленческие решения, анализировать возможные последствия.
ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	знает (пороговый уровень)	общую характеристику инструментария процессов сбора, передачи, обработки и накопления экономической информации;	Знание закономерностей функционирования современной экономики, основных понятий отечественной и зарубежной статистики, категорий и инструментов	- способность в достаточной мере знать механизм и условия применения отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях; - способность знать в полном объеме основы социально - экономических явлений и процессов, тенденции изменения социально-экономических показателей
	умеет (продвинутый)	использовать рациональные инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации,	Умение пользоваться инструментами анализа и оперировать необходимой статистической информацией о	- способность выбирать необходимые инструменты анализа; - способность ориентироваться в необходимой статистической информации о социально-

		необходимой для организации и управления хозяйственно-экономической, финансовой деятельностью банка;	социально-экономических процессах и явлениях	экономических процессах и явлениях и иной информации; - способность проводить анализ, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.
	владеет (высокий)	умениями и навыками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей, обоснования полученных выводов и внедрение их в операционную деятельность банка.	Владение навыками разработки и оценки эффективности выявленных социально-экономических показателей	- способность владеть способами поиска различных данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях; - способность владеть технологией анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, на практике применять экономические знания.
ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	знает (пороговый уровень)	общую характеристику инструментария сбора, передачи, обработки и анализа информации из отечественных и зарубежных источников;	Знание особенностей сбора, анализа необходимых экономических данных, подготовки обзора или отчета	- способность выявлять закономерности функционирования современной экономики, основные понятия отечественных и зарубежных источников информации, категории и инструменты экономики; - способность в достаточной мере знать механизм и условия применения отечественных и зарубежных источников информации.
	умеет (продвинутый)	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и анализа информации для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по банковской системе, по одному или	Умение проводить анализ сильных и слабых сторон решения, готовить информационный обзор или аналитический отчет	- способность выявлять необходимую экономическую информацию, проводит анализ отечественных и зарубежных источников информации; - способность ориентироваться в необходимой информации, способах применения информации экономического содержания в профессиональной деятельности

		нескольким банкам;		
	владеет (высокий)	навыками сравнительного критического анализа и выявления тенденций изменения показателей для решения текущих задач в банковской деятельности.	Владение навыками сбора, анализа данных и подготовки отчета или обзора	-способность применять технологии использования отечественных и зарубежных источников информации; - способность в полной мере владеть способами поиска и анализа необходимой экономической информации, проводить анализ отечественных и зарубежных источников информации

### Вопросы к экзамену

1. Понятие и общая характеристика банковской системы. Типы банковских систем.
2. Банковская система России: состав, структура, роль в экономике.
3. Кредитная организация: понятие, виды.
4. Статус Банка России и его роль в экономике.
5. Цели деятельности и функции Банка России,
6. Факторы, обеспечивающие относительную независимость Банка России
7. Роль денежно-кредитной политики Банка России в экономике
8. Основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
9. Основные формы взаимодействия Банка России и коммерческих банков
10. Понятие, сущность, функции, общая характеристика коммерческих банков.
11. Классификация коммерческих банков.
12. Роль банков и НКО в рыночной экономике.
13. Регистрация кредитных организаций.

14. Лицензирование банковской деятельности.
15. Организационная структура коммерческого банка: основные модели.
16. Органы управления банком
17. Виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации
18. Операции и сделки кредитных организаций в России.
19. Активные операции коммерческих банков.
20. Пассивные операции коммерческих банков.
21. Посреднические (комиссионные) операции коммерческих банков.
22. Управление пассивами и активами банка для достижения оптимального сочетания уровня риска, ликвидности и прибыльности
23. Ресурсы коммерческих банков: структура и характеристика.
24. Собственные средства банков: сущность, значение, состав.
25. Собственный капитал банка: понятие, порядок формирования и регулирования.
26. Роль собственного капитала в эффективной деятельности банка
27. Достаточность собственного капитала: понятие, значение, нормативы.
28. Экономические нормативы деятельности банков: понятие, виды, роль.
29. Привлеченные средства банков: сущность, значение, виды.
30. Депозитные привлеченные средства банков
31. Недепозитные привлеченные средства банков
32. Срочные депозиты: сущность, виды, особенности
33. Депозиты до востребования: сущность, виды, особенности
34. Операции по кредитованию как основные операции по размещению денежных средств банком
35. Этапы кредитного процесса в банке

36. Основные элементы кредитного договора
37. Методы оценки кредитоспособности клиента банка
38. Доходы коммерческого банка: понятие, виды, основные источники
39. Расходы коммерческого банка: понятие, виды
40. Эффективность деятельности банка: основные показатели
41. Прибыль кредитной организации: содержание, виды, источники образования
42. Формы безналичных расчетов
43. Порядок открытия банковских счетов для проведения расчетов.
44. Этапы организации кассовой работы в коммерческом банке.
45. Виды деятельности банка на финансовом рынке.
46. Формирование собственного портфеля ценных бумаг банком.
47. Современные технологии обслуживания клиентов банка
48. Банковские пластиковые карты: виды, использование
49. Риски в банковской деятельности, их классификация.
50. Характеристика типичных банковских рисков.
51. Стратегия банковского риск-менеджмента: понятие, основные направления
52. Основные тактические методы управления банковскими рисками.
53. Банковский маркетинг: понятие, основные направления.
54. Формы и виды банковской конкуренции.

### **Промежуточное тестирование**

1. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче базовой лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- a) 1 миллиард рублей;
- b) 300 миллионов рублей;
- c) 180 миллионов рублей;

d) 90 миллионов рублей.

2. К числу депозитов до востребования можно отнести:

- a) средства, размещенные на расчетных счетах предприятий;
- b) средства, размещенные на корреспондентских счетах банков;
- c) средства, привлеченные путем выпуска депозитных сертификатов;
- d) средства, привлеченные путем выпуска сберегательных сертификатов

3. Выберите верное утверждение согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности":

a) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, в том числе кредитные союзы, а также представительства иностранных банков;

b) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России и кредитные организации;

c) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков;

d) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

4. Укажите средства, являющиеся пассивами коммерческого банка:

- a) кредиты малому и среднему бизнесу;
- b) вложения в государственные ценные бумаги;
- c) уставный капитал;
- d) резервный фонд.

5. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:

- a) кредиторами банков;
- b) дебиторами банков;
- c) гарантами банков;

d) страховщиками банков.

6. Выберите верное утверждение:

a) кредитная линия – это кредитование банком счета заемщика при недостаточности на нем денежных средств;

b) банковский кредит предоставляется заемщику только в денежной форме;

c) пени и штрафы за несоблюдение условий кредитного договора включаются в расчет полной стоимости кредита;

d) овердрафт – вид долгосрочного кредитования под залог недвижимости.

1. Банковская система России по типу организации является:

a) одноуровневой;

b) двухуровневой;

c) трехуровневой;

d) четырехуровневой.

8. Средства кредитных организаций, хранящиеся в центральном банке в соответствии с принятыми нормами отчислений от суммы привлеченных ресурсов называются:

a) кассовые резервы;

b) свободные резервы;

c) обязательные резервы;

d) дополнительные резервы.

9. Наиболее ликвидными активами банка являются:

a) ипотечные кредиты;

b) средства в кассе банка;

c) потребительские кредиты;

d) долгосрочные инвестиции.

10. Форма обеспечения обязательств, при которой кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательств получить удовлетворение за счет

имущества должника:

- a) залог;
- b) поручительство;
- c) банковская гарантия;
- d) страхование.

11. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение:

- a) размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска;
- b) размера собственных средств (капитала) банка и суммы его пассивов, взвешенных по уровню риска;
- c) размера собственных средств (капитала) банка и суммы всех его активов;
- d) размера собственных средств (капитала) банка и суммы всех его пассивов.

12. Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов:

- a) кредитный риск;
- b) рыночный риск;
- c) операционный риск;
- d) правовой риск.

13. Автоматическое устройство для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера работника банка:

- a) банкомат;
- b) автоматический сейф;
- c) кассовый терминал;

d) банковская ячейка.

14. Согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности" к банковским сделкам относятся:

a) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

b) лизинговые операции;

c) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

d) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

e) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

f) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

15. Внутреннее структурное подразделение банка или его филиала. Осуществляет операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам и их возврату (погашению), а также кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

a) операционная касса вне кассового узла;

b) операционный офис;

c) дополнительный офис;

d) кредитно-кассовый офис.

16. Назовите операцию, которую банки могут выполнять независимо от наличия лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:

a) предоставление займов в драгоценных металлах;

b) продажа драгоценных металлов от своего имени;

c) привлечение во вклады драгоценных металлов;

d) хранение и транспортировка драгоценных металлов.

17. Купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами – это метод денежно-кредитной политики Банка России, который называется:

- a) валютные интервенции;
- b) прямые количественные ограничения;
- c) установление ориентиров роста денежной массы;
- d) операции на открытом рынке.

18. Капитал и иное имущество Банка России принадлежит:

- a) государству;
- b) коммерческим банкам;
- c) государству и коммерческим банкам;
- d) государству, коммерческим банкам и другим кредитным организациям.

19. К профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг относится:

- a) эмиссионная;
- b) инвестиционная;
- c) депозитарная;
- d) кредитная.

20. Российским банкам по закону запрещено заниматься:

- a) сберегательной деятельностью;
- b) брокерской деятельностью;
- c) страховой деятельностью;
- d) производственной деятельностью;
- e) консультационной деятельностью;
- f) торговой деятельностью.

**Критерии оценки (письменного/устного доклада, реферата, сообщения, эссе, в том числе выполненных в форме презентаций):**

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### Критерии оценки презентации доклада:

Оценка	50-60 баллов (неудовлетворительно)	61-75 баллов (удовлетворительно)	76-85 баллов (хорошо)	86-100 баллов (отлично)
Критерии	Содержание критериев			
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. использовано 1-2 профессиональных термина	Представляемая информация не систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов
Оформление	Не использованы технологии Power Point. Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы технологии Power Point частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы технологии Power Point. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы технологии (Power Point и др.). Отсутствуют ошибки в представляемой информации
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные и/или частично полные	Ответы на вопросы полные, с приведением примеров и/или пояснений

### Критерии оценки (письменный ответ, конспект)

✓ 100-86 баллов - если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.

✓ 85-76 - баллов - знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

✓ 75-61 - балл – фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определено и последовательно изложить ответ.

✓ 60-50 баллов – незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

### **Критерии оценки (устный ответ, собеседование)**

✓ 100-85 баллов - если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

✓ 85-76 - баллов - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение

монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

✓ 75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

✓ 60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

### **Критерии оценки творческого задания, выполняемого на практическом занятии**

✓ 100-86 баллов выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и

приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет

✓ 85-76 - баллов - работа студента/группы характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

✓ 75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы

**Методические рекомендации,  
определяющие процедуры оценивания результатов освоения  
дисциплины «Банковское дело»**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Банковское дело» проводится в форме контрольных мероприятий: защиты практической, контрольной работы, дискуссия, собеседование, тестирование, защиты проекта по оцениванию

фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело» предполагает экзамен в 6 семестре. Оценка по экзамену формируется в рамках рейтинговой системы оценки знаний при выполнении текущих контрольных мероприятий (устный опрос в форме ответов на вопросы экзаменационных билетов, устный опрос в форме собеседования, выполнение письменных заданий, тестирование и т.д.).

**Критерии выставления оценки студенту на зачете/ экзамене  
по дисциплине «Банковское дело»:**

<b>Баллы</b> (рейтинговой оценки)	<b>Оценка</b> <b>зачета/ экзамена</b> (стандартная)	<b>Требования к сформированным компетенциям</b> <i>Дописать оценку в соответствии с компетенциями. Привязать к дисциплине</i>
-----------------------------------------	---------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

100-61/100-86	<i>«зачтено»/ «отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
100-61/85-76	<i>«зачтено»/ «хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
100-61/75-61	<i>«зачтено»/ «удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0/60-0	<i>«не зачтено»/ «неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

