



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

---

---


**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ОП

Заведующий базовой кафедрой  
Современного банковского дела

  
\_\_\_\_\_ А.А. Кравченко

  
\_\_\_\_\_ Слезко А.Н.

«09» июня 2017 г.

«09» июня 2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
Банковское дело

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**  
Профиль «Налоги и налогообложение»  
**Форма подготовки очная**

курс   3   семестр   6    
лекции  36  час.  
практические занятия  36  час.  
лабораторные работы не предусмотрены  
в том числе с использованием МАО лек. \_\_\_\_\_ /пр. 18\_\_\_ /лаб. \_\_\_\_\_ час.  
всего часов аудиторной нагрузки  72  час.  
в том числе с использованием МАО  18  час.  
самостоятельная работа  216  час.  
в том числе на подготовку к экзамену  36  час.  
контрольные работы (количество) не предусмотрены  
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены  
экзамен   6   семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утверждённого приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 №1327.

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры современного банковского дела «09» июня 2017 г., протокол №5

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** Tax and taxation

**Course title:** Banking

**Variable part of Block 1, 8 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 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 analyze and interpret the data of domestic and foreign statistics on socio-economic processes and phenomena, to identify trends in socio-economic indicators;
- the ability, using domestic and foreign sources of information, to collect the necessary data, analyze them and prepare an informational review and / or analytical report;
- the ability to critically evaluate the proposed options for management decisions and to develop and justify proposals for their improvement, taking into account the criteria of socio-economic efficiency, risks and possible socio-economic consequences.

**Learning outcomes:**

- OK-7 - ability to self-organization and self-education;

- 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.

**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 nebankovskiye 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 «Налоги и налогообложение».

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

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 8 зачетных единиц, 288 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (36 часов), практические занятия (36 часов, в том числе 18 часов в интерактивной форме), самостоятельная работа студента (216 часов, в том числе 36 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 4-м курсе в 7-м семестре.

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 дисциплины «Международная статистика».

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 и др.

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 студентов 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 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 анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

- способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

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

<b>Код и формулировка компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенции</b>	
ОК-7 - способность к самоорганизации и самообразованию	Знает	методы, приемы и средства саморазвития, повышения квалификации;
	Умеет	заниматься самостоятельно, грамотно организовывать распорядок выполнения самостоятельной работы, умеет находить дополнительные источники информации по пройденным темам;
	Владеет	приемами самоорганизации, саморазвития и повышения квалификации;
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 – клиента банка, кредитной организации, составлять аналитические отчеты;
	Владеет	навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Банковское дело» применяются следующие методы активного/интерактивного обучения: Игровое моделирование; Диспут-дискуссия; Работа в малых группах; Метод проектов.

## **I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ (36 ЧАСОВ)**

### **Тема 1. Банки и банковская система: сущность, функции, роль в экономике (2 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 (2 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. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков (2 часа)**

Основные направления взаимодействия Банка России и кредитных организаций. Система, сущность, цели и виды банковского регулирования и надзора. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Задачи и функции Банка России как органа банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Информационная база и организация пруденциального надзора. Выявление проблемных кредитных организаций. Инспектирование деятельности кредитных организаций. Меры воздействия к кредитным организациям, нарушающим требования Банка России.

### **Тема 4. Коммерческие банки – основное звено банковской системы России (4 часа)**

Коммерческий банк: цели, принципы деятельности, функции, роль в экономике. Банковские операции и сделки. Регистрация банков. Лицензирование банковской деятельности. Организационно-правовые формы и органы управления банком. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения банков. Порядок открытия, регистрации и ликвидации подразделений банка. Отзыв лицензии и ликвидация банков.

### **Тема 5. Формирование ресурсов банка (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.

#### **Тема 6. Собственный капитал банка. Оценка достаточности собственного капитала банка (2 часа)**

Понятие, структура, функции, общие требования к размеру капитала банка. Основной и дополнительный капитал: характеристика, назначение, источники образования, предельное соотношение между частями капитала. Достаточность капитала банка: понятие, метод расчета, регулирующие требования, методики оценки. Стратегии капиталобразования: отечественный и зарубежный опыт, проблемы управления, возможности применения метода зарубежных стран в российской практике.

#### **Тема 7. Активные операции банка(2 часа / 1 час)**

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 8. Кредитные операции банка и их организация (4 часа)**

Виды банковских кредитов. Организация процесса кредитования в банке. Кредитная политика банка. Рассмотрение кредитной заявки. Подготовка и заключение кредитного договора. Процедуры выдачи и погашения банковских кредитов. Кредитный мониторинг.

Оценка кредитоспособности банковских заемщиков. Формы обеспечения возвратности кредита.

### **Тема 9. Расчетные услуги банков предприятиям, организациям и населению (2 часа)**

Роль банков в организации платежно-расчетных отношений. Платежные инструменты и межбанковские расчеты. Порядок открытия банковских счетов для проведения расчетов. Стратегия, концепция, принципы и перспективы развития национальной платежной системы.

### **Тема 10. Кассовые операции банка (2 часа)**

Организация кассовой работы в коммерческом банке. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Доставка и инкассация денежной наличности. Прогнозирование налично-денежного оборота. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами банка. Организация кассовых операций с иностранной валютой.

### **Тема 11. Операции банка на финансовом рынке (2 часа)**

Виды деятельности банка на финансовом рынке. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг. Брокерские операции банка. Операции доверительного управления. Депозитарная деятельность банка.

Операции банков на валютном рынке.

### **Тема 12. Современные способы банковского обслуживания клиентов (2 часа)**

Современные технологии использования банковских пластиковых карт. Виды банковских карт. Организация работы банков с пластиковыми картами. Дистанционное банковское обслуживание: понятие, сущность, история, виды. Система «банк-клиент». Интернет-банкинг. Телефонный банкинг.

### **Тема 13. 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.

### **Тема 14. Управление ликвидностью коммерческого банка (2 часа)**

Ликвидность как объект управления. Текущее управление ликвидностью коммерческого банка. Стратегии управления ликвидностью банка: оборонительная, наступательная. Теория коммерческих ссуд. Теория перемещения. Теория ожидаемого дохода. Теория управления пассивами. Организация процесса стратегического управления ликвидностью.

Стратегический подход к управлению ликвидностью. Основные элементы политики по управлению и оценке ликвидности. Возможные мероприятия, разработанные кредитной организацией, по восстановлению ликвидности коммерческого банка.

Инструменты Банка России по регулированию ликвидности банка.

### **Тема 15. Эффективность деятельности банка (2 часа)**

Понятие и показатели, характеризующие содержание финансов коммерческого банка. Доходы и расходы банка: классификация по видам, источникам, направлениям использования. Прибыль кредитной организации: содержание, виды, источники образования. Финансовая отчетность банка. Формы, сроки, порядок составления отчетности банка.

Основные показатели рентабельности деятельности банка. Оценка экономической эффективности. Эффективность отдельных операций банка. Рейтинговые оценки банков. Метод сравнительной оценки деятельности банков.

Понятие финансов и финансового менеджмента в коммерческом банке. Направления анализа финансового состояния банка

### **Тема 16. Банковский маркетинг (2 часа)**

Сущность банковского маркетинга и его специфика. Формы и виды банковской конкуренции. Комплекс маркетинга в коммерческом банке и его составные элементы. Исследование банковского рынка. Банковская стратегия. Реализация банковской стратегии

## **II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (36 часов, в том числе с использованием методов активного обучения 18 часов)**

## **Практическое занятие 1. История развития банковского дела. Современная банковская система (4 часа)**

### **Метод активного / интерактивного обучения – диспут-дискуссия (4 часа)**

1. Этапы зарождения и развития банковского дела в 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 (4 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. Формирование ресурсной базы банка (2 часа)**

1. Классификация банковских ресурсов
2. Понятие, функции и состав собственного капитала банка
3. Понятие депозитных и недепозитных банковских ресурсов
4. Особенности формирования ресурсной базы российских банков
5. Требования Банка России к минимальной величине и достаточности собственного капитала банка
6. Источники увеличения капитала банка и причины снижения его размера.

#### **Практическое занятие 5. 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 6. Политика привлечения депозитов клиентов (2 часа)**

1. Виды депозитов
2. Условия, которые должен выполнить коммерческий банк, чтобы иметь право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.
3. Организация работы в банке по привлечению средств клиентов
4. Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации

**Практическое занятие 7. Кредитные операции банка и их организация (4 часа)**

**Метод активного / интерактивного обучения – игровое моделирование (4 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

Занятие основывается на принципах игрового моделирования или имитационной игры.

Участникам задаются роли (характеры и личностные особенности) и определенные ситуации (обслуживание потенциального заемщика, заключение кредитного договора, оценка кредитоспособности клиента, контроль за использованием кредитных средств и др).

Игровое моделирование направлено на имитацию определённого профессионального действия. На занятиях имитируется деятельность

кредитного подразделения банка и его сотрудников. Имитироваться могут события, конкретная деятельность людей и обстановка, условия, в которых происходит событие или осуществляется деятельность.

Также моделируются ситуационные (сюжетные) линии, связанные с решением какой – либо узкой конкретной проблемы – игровой ситуации, например, работа с проблемным заемщиком банка.

### **Практическое занятие 8. Расчетное и кассовое обслуживание клиентов банка (2 часа)**

1. Нормативные акты, регулирующие проведение переводов денежных средств и кассовых операций.

2. Формы безналичных расчетов, применяемые при переводе денежных средств.

3. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов

4. Этапы выдачи наличных денег кассовым работником.

5. Национальная платежная система: понятие, участники, особенности построения

6. Электронные денежные средства - новая форма денежных средств?

7. Современные тенденции в осуществлении переводов денежных средств физических и юридических лиц

### **Практическое занятие 9. Обзор деятельности банка, головной офис, филиал или внутренне структурное подразделение которого находится на территории Приморского края (6 часов)**

**Метод активного / интерактивного обучения – метод проектов (6 часов)**

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 самостоятельное 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.

#### **Практическое занятие 10. Анализ финансовой деятельности банка(4 часа)**

1. Значение и виды банковской отчетности
2. Баланс банка и принципы его построения
3. Годовая отчетность кредитной организации
4. Анализ баланса банка
5. Расчет показателей рентабельности банка.
6. Анализ ликвидности банка

#### **Практическое занятие 11. Современные методы управления банковскими рисками (2 часа)**

1. Классификация банковских рисков. Факторы появления банковских рисков
2. Кредитный риск. Факторы возникновения кредитного риска.
3. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам.
4. Оценка величины рисков
5. Тактические методы управления банковскими рисками.

#### **Практическое занятие 12. Банковский маркетинг (2 часа)**

1. Классификация рынка банковских услуг.
2. Продуктовая, сбытовая, коммуникационная политика, политика ценообразования
3. Виды банковской рекламы
4. Стимулирование сбыта
5. Формирование связей с общественностью

### **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 1-4; Практические занятия 1 – 3;	ОК-7 - способен к самоорганизации и самообразованию	Знает - методы, приемы и средства саморазвития, повышения квалификации;	Конспект (ПР-7),	Вопросы к экзамену № 1-15
			Умеет - заниматься самостоятельно, грамотно организовывать распорядок выполнения самостоятельной работы, умеет находить дополнительные источники информации по пройденным темам;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
			Владеет - приемами самоорганизации, саморазвития и повышения квалификации;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
2.	Лекции - Темы 5-8; Практические занятия 4-6;	ПК-3 - способность выполнять необходимые	Знает - теоретические основы профессиональной деятельности, основы	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1),	Вопросы к экзамену № 16-35

		для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами организации	тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;	дискуссия (УО-4)	
			Умеет - применять данные знания на практике;	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 9-12; Практические занятия 7-9;	ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами организации	Знает - теоретические основы профессиональной деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;	Тест Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45
			Умеет - применять данные знания на практике;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 26-45
			Владеет - профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45

4.	Лекции - Темы 13-16; Практические занятия 10-12;	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 управленчески х решений	Знает - особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;	Конспект (ПР-7), собеседовани е (УО-1), тест (ПР-1)	Вопросы к экзамену № 46-54
		Умеет - проводить анализ финансовой отчетности предприятия, составлять аналитические отчеты;	Конспект (ПР-7), собеседовани е (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), собеседовани е (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>.



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>

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>

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>

5. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Исаев Р.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.: 60х90 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>.

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>

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>

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>

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>

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>

7. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Масленченков Ю.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 399 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>

8. 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>

9. 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>

10. 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>

### **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 72 аудиторных часа (из них: лекции - 36 часов, практические занятия - 36 часов), самостоятельная работа - 216 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 (компьютер, проектор, экран) 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, видеоувелечителем 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>
1. 690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G237, учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории	1. 25 посадочных мест, рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi 2. 60 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная

<p>для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций; учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации 2. 690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G420, учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>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.</p>
--	--

## 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 «Налоги и налогообложение»

Форма подготовки (очная)

**Владивосток**

**2015**

## План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
<b>7 семестр</b>				
1.	1-2 неделя	Подготовка к практическим занятиям 1 и 2 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников	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
2.	3-4 неделя	Подготовка к практическому занятию 3 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников	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
3.	5-6 неделя	Подготовка к практическому занятию 4 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. 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 тестовых заданий
4.	7-8 неделя	Подготовка к практическому занятию 5 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников	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.	9-10 неделя	Подготовка к практическому занятию 6 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Составление кейса	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 кейса
6.	11-12 неделя	Подготовка к практическому занятию 7 1. Составление библиографического списка	20	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение,

		2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Составление практической задачи 5. Составление тестовых заданий		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 8-9 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников 5. Составление практической задачи	30	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 10-12 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников 5. Составление практической задачи	30	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	36	Экзамен
	Итого		216	

**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)</b>	<b>Оценка экзамена</b>	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>
--------------------------------	----------------------------	---

оценки)	(стандартная)	
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.
0-60	<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 регулирование 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 2015 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,	251	228

всего		
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 Российской Федерации	0	0
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).

д) Перечислите виды выездных банковских отделений в эпоху Банка 3.0. Ваше видение выездных банковских отделений будущего (не более 3-х вариантов).

е) 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 «Налоги и налогообложение»

Форма подготовки (очная)

**Владивосток**

**2015**

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

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-7 - способен к самоорганизации и самообразованию	Знает	методы, приемы и средства саморазвития, повышения квалификации;
	Умеет	заниматься самостоятельно, грамотно организовывать распорядок выполнения самостоятельной работы, умеет находить дополнительные источники информации по пройденным темам;
	Владеет	приемами самоорганизации, саморазвития и повышения квалификации;
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 данные знания на практике;
	Владеет	профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.
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	особенности и методы составления финансовой и бухгалтерской отчетности коммерческого банка;
	Умеет	проводить анализ финансовой отчетности предприятия – клиента банка, кредитной организации, составлять аналитические отчеты;
	Владеет	навыком работы с финансовой отчетностью, методами анализа бухгалтерской информации необходимыми для осуществления профессиональной деятельности.

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
5.	Лекции - Темы 1-4; Практические занятия 1 – 3;	ОК-7 - способен к самоорганизации и самообразованию	Знает - методы, приемы и средства саморазвития, повышения квалификации;	Конспект (ПР-7),	Вопросы к экзамену № 1-15
			Умеет - заниматься самостоятельно, грамотно организовывать распорядок выполнения самостоятельной работы, умеет находить дополнительные источники информации по пройденным темам;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
			Владет - приемами самоорганизации, саморазвития и повышения квалификации;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 1-15
6.	Лекции - Темы 5-8; Практические занятия 4-6;	ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми 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 данные знания на практике;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Вопросы к экзамену № 16-35
			Владет - 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

7.	Лекции - Темы 9-12; Практические занятия 7-9;	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;	Тест Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45
			Умеет - применять данные знания на практике;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 26-45
			Владеет - профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену № 36-45
8.	Лекции - Темы 13-16; Практические занятия 10-12;	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	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

		управленчески х решений			
--	--	----------------------------	--	--	--

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
<p>ОК-7 - способен к самоорганизации и самообразованию</p>	<p>знает (пороговый уровень)</p>	<p>методы, приемы и средства саморазвития, повышения квалификации</p>	<p>знание содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность охарактеризовать содержание, особенности процессов самоорганизации;</li> <li>- способность аргументированно обосновать принятые решения при выборе технологий их реализации с учетом целей профессионального и личностного развития;</li> <li>- способность демонстрировать знания системы существенных характеристик процессов саморазвития и самореализации;</li> <li>- способность дать полную аргументацию адекватности использования своих способностей и возможностей в определенной профессиональной ситуации.</li> </ul>

	умеет (продви- нутый)	заниматься самостоятельно, грамотно организовывать распорядок выполнения самостоятельно й работы, умеет находить дополнительные источники информации по пройденным темам	умение строить процесс овладения информацией, отобранной и структурированной для выполнения профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность строить процесс самообразования с учетом внешних и внутренних условий реализации;</li> <li>- способность выбирать содержания обучения в соответствии с намеченными целями самообразования;</li> <li>- способность реализовывать личностные способности в конкретных видах деятельности, демонстрируя при этом творческий подход к разрешению заданных ситуаций.</li> </ul>
	владеет (высокий)	приемами самоорганизации, саморазвития и повышения квалификации.	владение приемами саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности, а также приемами саморазвития и самореализации, повышения квалификации в профессиональной и других сферах деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность демонстрировать обоснованный выбор приемов самоорганизации, саморазвития, саморегуляции при выполнении деятельности в конкретных заданных условиях и в условиях неопределенности;</li> <li>- способность владеть полной системой приемов саморазвития и самореализации, демонстрируя творческий подход при выборе приемов с учетом определенности или неопределенности ситуации в профессиональной и других сферах деятельности.</li> </ul>
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять	знает (поро- говый уровень)	теоретические основы профессиональн ой деятельности, основы тактического и стратегического планирования, стандарты банковской деятельности;	знание необходимых для составления экономических разделов планов расчеты, показателей, стандартов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность найти и выбрать необходимые расчеты для составления экономических разделов планов;</li> <li>- способность понимать отличие и особенности стратегических и тактических планов, их содержание;</li> <li>- способность свободно ориентироваться в стандартах банковской деятельности</li> </ul>



результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	умеет (продвинутый)	применять данные знания на практике;	умение обосновывать выполненные расчеты и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность связывать теоретические знания с конкретной задачей по выполнению необходимых расчетов;</li> <li>- способность выбрать инструменты для проведения расчетов с целью составления экономических разделов стратегических и текущих планов;</li> <li>- способность аргументированно обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.</li> </ul>
	владеет (высокий)	профессиональными навыками расчета экономических нормативов деятельности банка, показателей прибыльности, ликвидности и др.	владение навыками расчета, интерпретации, анализа показателей деятельности 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,	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</li> </ul>

организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений				решений, порядок поведения в нестандартных ситуациях
	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 информацию, вычленять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и отчетности предприятий различных форм собственности;</li> <li>- способность выявлять сильные и слабые стороны решения, взвешивать и анализировать риски.</li> </ul>
	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способность в полной мере владеть методами поиска и анализа экономической информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности;</li> <li>- способность применять технологии использования информации экономического содержания при осуществлении профессиональной деятельности;</li> <li>- способность разрабатывать и внедрять управленческие решения, анализировать возможные последствия.</li> </ul>

## 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.

7. 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 резерв.

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 определенно 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 7 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, конспектирование, тестирование и т.д.).

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

<b>Баллы</b> (рейтингов ой оценки)	<b>Оценка</b> <b>зачета/ экзамена</b> (стандартная)	<b>Требования к сформированным компетенциям</b> <i>Дописать оценку в соответствии с компетенциями.</i> <i>Привязать к дисциплине</i>
100-86	«отлично»	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.

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 на вопрос, 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.
0-60	<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 соответствующей дисциплине.