

Рабочая программа дисциплины

**Банковские системы и цифровые технологии в банковском деле**

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Финансы в цифровой экономике
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

## 1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные		ПК-3
Профессиональные		ПК-20

## 2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-3.	Способен исследовать рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг, денежный рынок	ПК-3.1 Применяет в профессиональной деятельности понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг ПК-3.2 Использует конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка ПК-3.3 Владеет навыками анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг
ПК-20.	Способен осуществлять мониторинг, анализ и оценку социально-экономических процессов и конъюнктуры рынка финансов, банковских услуг и рынка ценных бумаг в условиях цифровой экономики	ПК-20.1 Способен проводить исследования финансовой системы, оценивать и сохранять результаты исследований, в том числе с использованием современных цифровых технологий. ПК-20.2 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка финансовых и банковских услуг, проводить анализ основных социально-экономических тенденций с использованием цифровых информационных технологий.

## 3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

### 3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
<b>Код компетенции</b>	<b>ПК-3</b>		
	<p>-отечественные и зарубежные источники финансовой, банковской, страховой и биржевой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых обзоров и отчетов</p> <p>- основные нормативные правовые документы, регламентирующие бюджетную и налоговую сферы, финансово-кредитную сферу; стандарты бухгалтерской отчетности;</p>	<p>- используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, документы финансовой отчетности, в том числе на основе МСФО и проанализировать их;</p> <p>-ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу бюджетных , налоговых, валютных, кредитных и страховых отношений;</p>	<p>- навыками представления результатов аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи по вопросам функционирования и развития финансово-кредитной системы;</p> <p>- навыками работы с нормативной документацией в области финансов и кредита;</p>
<b>Код компетенции</b>	<b>ПК-20</b>		
	<p>- методики мониторинга конъюнктуры рынка финансовых и банковских услуг, с использованием цифровых информационных технологий.</p>	<p>- проводить исследования финансовой системы, в том числе рынка банковских услуг, оценивать и сохранять результаты исследований, с использованием современных цифровых технологий.</p>	<p>- навыками оценки и хранения результатов исследований финансового рынка и банковских услуг</p>

#### **4.Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Деньги, кредит, банки», «Основы предпринимательской деятельности», «Планирование и прогнозирование в экономике», «Моделирование социально-экономических процессов в условиях цифровизации», «Финансовое планирование и бюджетирование», «Налоговое планирование и прогнозирование» и др.

Изучение дисциплины позволит обучающимся реализовывать профессиональные компетенции ПК-3 в профессиональной деятельности.

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: аналитический, организационно-управленческий, расчетно-экономический, финансовый.

### 5 Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения		
	Очная	Очно-заочная	Очно-заочная с применением ДОТ
<b>Общая трудоемкость:</b> зачетные единицы/часы	4/144	4/144	4/144
<b>Контактная работа:</b>			
Занятия лекционного типа	20	12	4
Занятия семинарского типа	40	24	10
Промежуточная аттестация: <b>экзамен</b>	36	27	18
<b>Самостоятельная работа (СРС)</b>	48	81	112

*6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий*

#### 6.1 Распределение часов по разделам/темам и видам работы

##### 6.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лек-ции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные занятия	
1.	Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	2			6			8
2.	Банковская система Российской Федерации	2			6			8
3.	Банковские ресурсы и пассивные операции банков	4			8			8

4.	Активные операции и кредитная политика банков	4			8			8
5.	Комиссионные операции банков	4			6			8
6.	Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	4			6			8
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>36</b>						
	<b>Итого</b>	<b>20</b>			<b>40</b>			<b>48</b>

4.1.1. Очно-заочная форма обучения.

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		<i>Лекции</i>	<i>Иные учебные занятия</i>	<i>Практические занятия</i>	<i>Семинары</i>	<i>Лабораторные работы</i>	<i>Иные</i>	
1.	Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	2			4			14
2.	Банковская система Российской Федерации	2			4			14
3.	Банковские ресурсы и пассивные операции банков	2			4			14
4.	Активные операции и кредитная политика банков	2			4			13
5.	Комиссионные операции банков	2			4			13
6.	Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	2			4			13
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>27</b>						
	<b>Итого</b>	<b>12</b>			<b>24</b>			<b>81</b>

### 6.1.3. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа				Самостоятельная работа		
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные занятия	
1.	Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	1		1				18
2.	Банковская система Российской Федерации	1		2				20
3.	Банковские ресурсы и пассивные операции банков	1		2				18
4.	Активные операции и кредитная политика банков	1		2				18
5.	Комиссионные операции банков			1				18
6.	Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски			2				20
	Промежуточная аттестация	18						
	Итого	4		10				112

### 6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

#### 6.2.1. Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1.	<b>Тема 1.</b> Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	Понятие и составляющие банковской системы. Виды банковских систем. Статус, функции и роль Центрального банка. Виды кредитных организаций второго уровня банковской системы. Небанковские кредитные организации. Банковские системы ведущих экономически развитых стран. Банковские

		системы крупных развивающихся стран. Банковские системы стран с переходной экономикой. Сравнительный (межстрановой) анализ банковских систем: по уровню развития банковской системы, по форме собственности, по глубине банковского посредничества, по насыщенности экономики банковскими услугами, по степени интенсивности конкуренции, по эффективности банков
2.	<b>Тема 2.</b> Банковская система Российской Федерации	Основные этапы развития банковской системы в России. Законодательная и нормативная база банковской деятельности в России. Основные элементы банковской системы России. Организационно-правовые основы деятельности ЦБР. Функции ЦБР. Кредитные организации и их виды. Уровень развития банковской системы России. Роль банков в экономике России. Конкуренция на российском рынке банковских услуг. Государственное регулирование банковской деятельности. Проблемы и перспективы развития банковской системы в РФ.
3.	<b>Тема 3.</b> Банковские ресурсы и пассивные операции банков	Понятие ресурсов коммерческого банка, структура ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Пассивные операции банков. Понятие и структура собственного капитала коммерческого банка. Функции собственного капитала. Формирование капитала банка. Привлеченные средства коммерческого банка. Характеристика основных депозитных источников. Недепозитные формы привлечения ресурсов: межбанковские кредиты, кредиты центрального банка, выпуск банковских бумаг и т.п. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
4.	<b>Тема 4.</b> Активные операции и кредитная политика банков	Сущность активных операций и их классификация. Понятие качества банковских активов. Организация кредитования в коммерческом банке. Кредитный процесс в банке. Оценка кредитоспособности заемщика. Определение цены кредита. Сущность и функции кредитной политики банка. Новые кредитные продукты. Инвестиционная деятельность банка. Управление инвестиционным портфелем. Баланс коммерческого банка.
5.	<b>Тема 5.</b> Комиссионные операции банков	Расчетно-кассовые операции банков. Ответственность банков за правильность и своевременность проведения расчетов. Современное электронное банковское обслуживание, Эффективность новых форм электронных расчетов. Межбанковские расчеты. Роль ЦБ в организации расчетно-кассовых операций банков. Лизинговая деятельность банков. Факторинговые, трастовые и депозитарные операции банков. Основные виды

		валютных операций КБ в интересах клиентов и в собственных интересах. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Внедрение в практику деятельности банка новых видов услуг
6.	<b>Тема 6.</b> Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	Классификация доходов и расходов банка. Процентная маржа и ее анализ. Формирование прибыли коммерческого банка, распределение прибыли, оценка уровня прибыли. Понятие ликвидности и платежеспособности. банка. Факторы, определяющие ликвидность банка. Задачи управления ликвидностью. Регулирование Банком России ликвидности кредитных организаций с использованием экономических нормативов. Понятие банковского риска. Виды банковских рисков. Способы уменьшения или предупреждения рисков.

#### 6.2.2. Содержание практических занятий

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование темы (раздела) дисциплины</b>	<b>Содержание практического занятия</b>
1.	<b>Тема 1.</b> Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	Характеристика современной банковской системы. Рассмотрение статуса и функции центральных банков. Сравнение банковских систем разных стран.
2.	<b>Тема 2.</b> Банковская система Российской Федерации	Рассмотрение основных этапов формирования современной банковской системы РФ. Характеристика статуса, функции, прав, обязанности, органов управления и организационной структуры Банка России. Обсуждение основных проблем и направлений развития российской банковской системы.
3.	<b>Тема 3.</b> Банковские ресурсы и пассивные операции банков	Характеристика собственных ресурсов банков, их функций и методов их формирования. Характеристика привлеченных средств банков и операций их формирующих. Рассмотрение структуры ресурсов коммерческих банков России.
4.	<b>Тема 4.</b> Активные операции и кредитная политика банков	Характеристика активов банков Рассмотрение процессов кредитования и основные виды кредитов. Характеристика существующих банковских рисков. Анализ баланса банка.
5.	<b>Тема 5.</b> Комиссионные операции банков	Обсуждение системы расчетно-кассового обслуживания клиентов банка. Обсуждение лизинговых, факторинговых, трастовых операций банков. Рассмотрение валютных операций банков и деятельности банков на рынке ценных бумаг.
	<b>Тема 6.</b> Доходы, расходы и	Доходы коммерческого банка, их классификация и



6.	прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	источники. Процентные и непроцентные расходы банка. Прибыль коммерческого банка. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
----	---	--

### 6.2.3.Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	<b>Тема 1.</b> Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	Понятие и составляющие банковской системы. Виды банковских систем. Статус, функции и роль Центрального банка. Виды кредитных организаций второго уровня банковской системы. Небанковские кредитные организации. Банковские системы ведущих экономически развитых стран Банковские системы крупных развивающихся стран. Банковские системы стран с переходной экономикой. Сравнительный (межстрановой) анализ банковских систем: по уровню развития банковской системы, по форме собственности, по глубине банковского посредничества, по насыщенности экономики банковскими услугами, по степени интенсивности конкуренции, по эффективности банков
2.	<b>Тема 2.</b> Банковская система Российской Федерации	Основные этапы развития банковской системы в России. Законодательная и нормативная база банковской деятельности в России. Основные элементы банковской системы России. Организационно-правовые основы деятельности ЦБР. Функции ЦБР. Кредитные организации и их виды. Уровень развития банковской системы России. Роль банков в экономике России. Конкуренция на российском рынке банковских услуг. Государственное регулирование банковской деятельности. Проблемы и перспективы развития банковской системы в РФ.
3.	<b>Тема 3.</b> Банковские ресурсы и пассивные операции банков	Понятие ресурсов коммерческого банка, структура ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Пассивные операции банков. Понятие и структура собственного капитала коммерческого банка. Функции собственного капитала. Формирование капитала банка. Привлеченные средства коммерческого банка. Характеристика основных депозитных источников. Недепозитные формы привлечения ресурсов: межбанковские кредиты, кредиты центрального банка, выпуск банковских бумаг и т.п. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
4.	<b>Тема 4.</b> Активные	Сущность активных операций и их классификация. Понятие качества банковских активов. Организация

	операции и кредитная политика банков	кредитования в коммерческом банке. Кредитный процесс в банке. Оценка кредитоспособности заемщика. Определение цены кредита. Сущность и функции кредитной политики банка. Новые кредитные продукты. Инвестиционная деятельность банка. Управление инвестиционным портфелем. Баланс коммерческого банка.
5.	<b>Тема 5.</b> Комиссионные операции банков	Расчетно-кассовые операции банков. Ответственность банков за правильность и своевременность проведения расчетов. Современное электронное банковское обслуживание, Эффективность новых форм электронных расчетов. Межбанковские расчеты. Роль ЦБ в организации расчетно-кассовых операций банков. Лизинговая деятельность банков. Факторинговые, трастовые и депозитарные операции банков. Основные виды валютных операций КБ в интересах клиентов и в собственных интересах. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Внедрение в практику деятельности банка новых видов услуг
6.	<b>Тема 6.</b> Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	Классификация доходов и расходов банка. Процентная маржа и ее анализ. Формирование прибыли коммерческого банка, распределение прибыли, оценка уровня прибыли. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, определяющие ликвидность банка. Задачи управления ликвидностью. Регулирование Банком России ликвидности кредитных организаций с использованием экономических нормативов. Понятие банковского риска. Виды банковских рисков. Способы уменьшения или предупреждения рисков.

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

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

#### **7.1 Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)**

<b>№</b>	<b>Контролируемые</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>
----------	-----------------------	---

п/п	разделы (темы)	
1.	<b>Тема 1.</b> Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательские проекты, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
2.	<b>Тема 2.</b> Банковская система Российской Федерации	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательские проекты, решение экономических задач Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	<b>Тема 3.</b> Банковские ресурсы и пассивные операции банков	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательские проекты, письменный опрос Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	<b>Тема 4.</b> Активные операции и кредитная политика банков	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательские проекты, деловая игра. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	<b>Тема 5.</b> Комиссионные операции банков	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательские проекты, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	<b>Тема 6.</b> Доходы, расходы и прибыль банков. Устойчивость банков и банковские риски	Опрос, проблемно-аналитическое задание, типовые задачи, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля

**Типовые вопросы**

*Тема 1. Банковская система: понятие, типы, структура. Банковские системы зарубежных стран.*

1. Охарактеризуйте современные банковские системы: виды, структуру, роль отдельных составляющих.
2. Рассмотрите роль центральных банков в современной банковской системе.
3. Рассмотрите особенности банковских систем разных зарубежных стран

*Тема 2. Банковская система Российской Федерации*

1. Рассмотрите историю возникновения и развития современной банковской системы России.

2. Охарактеризуйте структуру, роль современной банковской системы в экономике России, ее проблемы и перспективы развития
3. Каковы цели деятельности, функции, права Банка России?

### Типовые проблемно-аналитические задания

#### 1. Проблемно-аналитическое задание:

##### Тема: «Проценты по кредитам»

Для того чтобы рассчитать проценты по кредиту нужно воспользоваться простой формулой:

Процент по кредиту = Остаток задолженности\*(ставка %/12).

Следовательно, мы получим размер ежемесячной переплаты по кредиту.

Для того чтобы узнать сумму необходимую для внесения в качестве ежемесячного платежа, нужно прибавить ранее рассчитанной суммы ежемесячного платежа:

Размер платежа = Размер ежемесячного платежа + проценты по кредиту относительно каждого отчетного месяца.

### Пример 1

Заемщик ОАО «Банка Открытие» взял кредит на сумму 200 000 руб., сроком на 12 месяцев, под ставку 19% годовых.

Требуется: составить график платежей и рассчитать сумму переплаты по кредиту за весь срок его действия, при условии, что кредит погашается.

#### **Решение.**

Рассчитаем сумму ежемесячного возврата кредита, она равна:  $500000/60$

=41666,67 руб.

Ежемесячный процент  $0,19/12 = 0,015833$

Месяц	Остаток кредита на начало месяца, руб.	Погашение кредита, руб.	Проценты, руб.	Платеж, руб.	Остаток кредита на конец месяца, руб.
1	2	3	4	5	6
		500000/12	гр. 2 *0,015833	гр. 3+ гр. 4	гр.2-гр3
1	500000	41666,67	7916,67	49583,33	458333,33
2	458333,3	41666,67	7256,94	48923,61	416666,67

	3				
3	416666,67	41666,67	6597,22	48263,89	375000,00
4	375000,00	41666,67	5937,50	47604,17	333333,33
5	333333,33	41666,67	5277,78	46944,44	291666,67
6	291666,67	41666,67	4618,06	46284,72	250000,00
7	250000,00	41666,67	3958,33	45625,00	208333,33
8	208333,33	41666,67	3298,61	44965,28	166666,67
9	166666,67	41666,67	2638,89	44305,56	125000,00
10	125000,00	41666,67	1979,17	43645,83	83333,33
11	83333,33	41666,67	1319,44	42986,11	41666,67
12	41666,67	41666,67	659,72	42326,39	0,00
	0	500000	51458,33	551458,333	3

### Задача 1

Заемщик ОАО «Банка Открытие» взял кредит на сумму 300 000 руб., сроком на 12 месяцев, под ставку 19% годовых.

Требуется: составить график платежей и рассчитать сумму переплаты по кредиту за весь срок его действия, при условии, что кредит погашается ежемесячно, равными долями.

#### Тема Определение дохода по привилегированным акциям

Сумма покупки акций определяется как цена покупки акции, умноженная на количество акции.

Выручка от продажи акции определяется как цена продажи акции, умноженная на количество акций.

Дивиденды — это часть прибыли, которая компания выплачивает акционерам. Дивиденды могут выплачиваться раз в год, раз в полугодие или квартал. Размер дивидендов рекомендуется советом директоров и утверждается на общем собрании акционеров.

Сумма дивидендов определяется как сумма номинала по акции, умноженная на процент дивидендов по акции и на количество акций.

Доход от операций определяется как разница между ценой продажи и ценой покупки акции плюс дивидендный доход по акции.

Доходность в виде эффективной годовой ставки простых процентов равна как доход от операции, деленный на цену покупки акции.

### Пример 2

Привилегированные акции номиналом 10 руб. куплены в количестве 100 штук по

цене 12 руб. и через 2 года проданы по цене 25 руб. за акцию. Дивиденд по акциям за первый год составил 5% годовых, за второй 7%. Определить доходность в виде годовой ставки простых процентов.

**Решение:**

Доходность операций с акциями можно определить как эффективную ставку простых процентов по формуле:

$$I_э = EД/P$$

Е - сумма полученного от операции дохода;

Д - расчётное количество дней в году;

Р - инвестируемая на операцию сумма; t - срок операции в днях.

1. Определяем стоимость покупки акций:

$$P = 12 \text{ руб.} \cdot 100 = 1200 \text{ руб.}$$

2. Определяем сумму выручки от продажи акций:

$$P_{пр} = 25 \text{ руб.} \cdot 100 = 2500 \text{ руб.}$$

3. Сумма дивиденда за два года составила:

$$D = 100 \cdot 10 \text{ руб.} \cdot (0,05 + 0,07) = 120 \text{ руб.}$$

4. Доход от операции равен:

$$E = 2500 \text{ руб.} + 120 \text{ руб.} - 1200 \text{ руб.} = 1420 \text{ руб.}$$

5. Доходность в виде эффективной годовой ставки простых процентов равна:

$$I_э = 1420/1200 \cdot 2 = 0,592 = 59,2\%$$

Таким образом, доходность составила 59,2%.

### **Задача 2**

Привилегированные акции номиналом 11 руб. куплены в количестве 100 штук по цене 17 руб. и через 3 года проданы по цене 32 руб. за акцию. Дивиденд по акциям за первый год составил 4% годовых, за второй 6% за третий 8% Определить доходность в виде годовой ставки простых процентов.

### **Темы исследовательских, информационных, творческих проектов**

#### *Подготовка исследовательских проектов по темам*

1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы развития коммерческих банков в современных условиях.
3. Роль Банка России в регулировании кредитно- денежной системы России.
4. Санация банков как новый инструмент оздоровления банковской системы России.
5. Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности
6. Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.
7. Инновации и роль банков в их стимулировании
8. Роль Банков в противодействии легализации доходов, полученных преступным

путем.

9. Банковские продукты: сущность и характеристика

10. Биткойн как электронная валюта нового поколения

#### *Информационный проект*

Подготовьте информационный проект (презентацию) по теме – «Анализ на стадии первичной оценки и отбора проектов»

#### *Творческое задание (с элементами эссе)*

1. Логика, содержание и классификация решений инвестиционного характера.

2. Методы управления рисками. Провоцирование. Исключение риска. Передача риска (хеджирование, страхование). Снижение риска (диверсификация, управление активами и пассивами).

### **Типовые задания к интерактивным занятиям**

#### **Деловая игра**

*Тема: «Банковская система»*

Деловая игра проводится в несколько этапов:

- Вступительное слово ведущего.

*Целью занятия* является: закрепление практических навыков комплексной оценки эффективности инвестиционных проектов и выбор наиболее привлекательного для инвестора варианта (или ранжирование). Командам необходимо будет обосновать свой ответ, на основе различных критериев оценки эффективности инвестиций.

- Обсуждение.

Группе предлагается несколько заданий. Студенты делятся на группы каждая из которых предлагает вариант и аргументирует свой выбор.

- Подведение итогов.

Все аргументы обсуждаются и студенты выбирают самый оптимальный вариант.

Заключительное слово ведущему преподавателю (пояснения по теме, краткий комментарий по выполненным заданиям)

#### **1. Групповая творческая деятельность**

Каждая команда заранее подготовила выступления-доклады по следующим проблемам:

1-ая группа

1. Охарактеризуйте современные банковские системы: виды, структуру, роль отдельных составляющих.

2. Рассмотрите историю возникновения и развития современной банковской системы России.

2-ая группа

1. Рассмотрите роль центральных банков в современной банковской системе.

2. Охарактеризуйте структуру, роль современной банковской системы в экономике России, ее проблемы и перспективы развития

3-ья группа –

Рассмотрите особенности банковских систем разных зарубежных стран

Каковы цели деятельности, функции, права Банка России?

Сделать доклад.

На выполнение задания студентам отводится 10 минут.

2. Задание для всех студентов группы.

**Ответить на вопрос: Как лучше хранить или использовать деньги?**

1. Недвижимость –
2. Паевые инвестиционные фонды
3. Драгоценные металлы
4. Покупка ценных бумаг
5. Покупка и продажа иностранной валюты
6. Банк
7. Инвестиции в себя

Ответы записать в таблицу. На выполнение задания студентам отводится 10 минут.

*Кроссворд №1*

1. Разновидность счета, который может быть открыт клиенту в банке (7 букв)
2. Разновидность процентной ставки в зависимости от уровня стабильности (13 букв)
3. Функция Центрального банка (9 букв)
4. Разновидность депозитов в зависимости от экономического смысла (7 букв)
5. Разновидность банковских ресурсов по источникам получения (7 букв)

**Ответы**

1. текущий
2. фиксированная
3. надзорная
4. срочный
5. заемные

*Кроссворд № 2*

1. Плата за пользование ссудой (7 букв)
2. Ссуда, предоставляемая на условиях возврата (6 букв)
3. Расчет производится со счета на счет (11 букв)
4. Вид банка в зависимости от величины уставного капитала (6 букв)
5. Законное платежное средство, используемое в международных расчетах (6 букв)

**Ответы**

1. процент
2. кредит
3. безналичный
4. мелкий
5. валюта

*Кроссворд № 3*

1. Денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение и подлежащие возврату (7 букв)
2. Операция, которую могут осуществлять банки в сфере вексельного обращения (9 букв)
3. Вексельная гарантия (5 букв)
4. Принцип кредитования (9 букв)
5. Банковские операции, направленные на использование ресурсов банка (8 букв)

**Ответы**

1. депозит
2. расчетная



3. аваль
4. платность
5. активная

### **5. Комплексные тесты**

Преподаватель предлагает студентам ответить на 3 варианта комплексных тестов. Каждый тест содержит 5 вопросов. Студентам команд необходимо внимательно прочитать вопрос и выбрать только один правильный вариант ответа. За каждый правильный вариант ответа проставляется один балл. Тест рассчитан на выполнение заданий в течение 5 минут.

#### **Комплексный тест № 1**

##### **Выберите один правильный ответ из предложенных:**

1. Банк, предоставляющий ссуду под имущественный залог, называется:

- а. инвестиционный,
- б. ипотечный,
- в. инновационный.

2. Денежный документ, содержащий письменное поручение о выплате определенной суммы денег со счета, называется:

- а. полис,
- б. сертификат,
- в. чек.

##### **Подберите к термину определение:**

3. Банк – это ...

- а. совокупность экономических отношений, между государством и физическими и юридическими лицами,
- б. финансовое предприятие, сосредотачивающее временно свободные денежные средства,
- в. совокупность общественных отношений, складывающихся между странами в процессе совершения валютных, расчетных и кредитно-финансовых операций.

##### **Выберите один правильный ответ из предложенных:**

4. Что верно по отношению к кредитной карточке:

- а. дается лицу при условии внесения им денег на депозит,
- б. дает право пользоваться суммой, превышающей ту, которая внесена на счет,
- в. это долговое обязательство, выдаваемое заемщиком кредитору.

##### **Какое слово (словосочетание) имеется в виду?**

5. Финансово-кредитные учреждения, специализирующиеся на финансировании и кредитовании инвестиций, а также осуществляющие деятельность в качестве финансовых посредников.

##### *Ключ к тесту*

1. б
2. в
3. б
4. б
5. инвестиционные банки

## Комплексный тест № 2

**Выберите один правильный ответ из предложенных:**

1. Банки, привлекают и хранят свободные денежные средства, выплачивая проценты, возрастающие в зависимости от срока хранения, называются:
  - а. сберегательные банки,
  - б. коммерческие банки,
  - в. инвестиционные банки.
2. Операции по формированию источников средств, носят название:
  - а. активные,
  - б. пассивные,
  - в. торгово-коммерческие.
3. Банковская система включает в себя:
  - а. Центральный банк России, коммерческие банки,
  - б. Рынок ценных бумаг, фондовые биржи,
  - в. Государственный кредит, собственные средства банка.

**Подберите к термину определение:**

4. Коммерческие банки – это ...
  - а. вид банков, которые предоставляют ссуды под имущественный залог,
  - б. вид банков, которые вкладывают капитал в промышленность, строительство,
  - в. универсальный виды банков, выполняющих операции на коммерческих началах.

Какое слово (словосочетание) имеется в виду?

5. Головное звено банковской системы любого государства.

*Ключ к тесту*

1. а
2. б
3. а
4. в
5. Центральный банк

## Комплексный тест № 3

**Выберите один правильный ответ из предложенных:**

1. Банки, которые кредитуют нововведения, внедрение научно-технических разработок, называются:
  - а. инвестиционные банки,
  - б. инновационные банки,
  - в. ипотечные банки.
2. Операции, которые означают использование от своего имени привлеченных и собственных денежных средств для получения соответствующего дохода, носят название:
  - а. пассивных,
  - б. активных,
  - в. инкассовых.
3. Депозиты – это ...
  - а. денежные средства, передаваемые банку на хранение и подлежащие возврату по наступлении срока,
  - б. ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-

либо обязательства,  
в. плата за кредит.

**Подберите к термину определение:**

4. Банковская система – это...  
а. совокупность активных и пассивных операций банка,  
б. совокупность разного вида банков,  
в. совокупность финансово-кредитного спектра на коммерческих началах.

Какое слово (словосочетание) имеется в виду?

5. Привлекают и хранят свободные денежные средства, выплачивая проценты.

*Ключ к тесту*

1. б  
2. б  
3. а  
4. б  
5. сберегательные банки

**6. Решение экономических задач**

Задание выполняется в группах. Каждая группа решает по одной экономической задаче. На решение задач отводится 10 минут.

1. Центральный банк предоставил местному банку на два года кредит в размере 500 млн.рублей. За пользование кредитом Центральный банк взимает с заемщиков 6% от суммы кредита в год. Какую сумму должен вернуть местный банк Центральному банку по истечении срока кредита?

*Решение*

$500 * 6\% / 100$  – в течение года

$500 * 6 / 100 * 2$  – за 2 года и еще сам кредит

$500 + 500 * 6 / 100 * 2 = 500 + 60 = 560$  миллионов рублей

2. Когда Коле было 12 лет, родители открыли на его имя сберегательный вклад в сумме 4 000 денежных единиц. Каким должен быть банковский вклад, чтобы к 18 годам Коля смог получить в банке 10 000 денежных единиц?

*Решение*

Чтобы вклад достиг желаемой суммы, необходимо увеличить его первоначальную сумму на  $10\ 000 - 4\ 000 = 6\ 000$  денежных единиц за 6 лет ( $18-12=6$ ). Обозначим искомую годовую ставку банковского процента буквой  $x$ . Тогда получим уравнение в виде условия, что банковский процент за 6 лет составил 6 000 единиц.

$4\ 000 * x\ \% / 100\ \% * 6 = 6\ 000$ , откуда находим  $x = 25\%$

3. Вкладчик положил в сберегательный банк срочный вклад в размере 20 000 рублей. Процентная ставка, выплачиваемая сберегательным банком по этому срочному вкладу, составляет 18% годовых. Какую сумму сможет получить вкладчик через 3 года, если банк начисляет простые проценты?

*Решение*

$20 * 18\ \% / 100\ \%$  - проценты за один год

$20 * 18 \% / 100 \% * 3$  - проценты за три года  
 Кроме того, вкладчик получит обратно внесенный им вклад.  
 Таким образом, всего:  
 $20 + 20 * 18 / 100 * 3 = 30,8$  тыс. рублей по истечении трех лет.

### Подведение итогов.

1. Жюри подводит итоги работы каждой команды. Один из участников озвучивает результаты, называет команду победителя.
2. Преподаватель в роли эксперта подводит итог работы учебного занятия, выделяет студентов, активно работающих индивидуально и в группах и выставляет оценки.

## Задание 2

Проверьте правильность приведенных положений (Верно/Неверно)

1.	Банковская система – это исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в конкретной стране.	
2.	Банковская система включает в себя только банки.	
3.	Распределительной банковской системе характерно многообразие форм собственности	
4.	Банковская система рыночного типа – это двухуровневая система	
5.	Первый центральный банк возник в Швеции	
6.	Центральные банки – это всегда государственные банки.	
7.	Государство играет ведущую роль в формировании органов управления центрального банка	
8.	Независимо от формы собственности центральный банк выступает как юридически самостоятельное лицо и характеризуется высоким уровнем независимости от прочих государственных структур	
9.	Центральный банк всегда подотчетен Правительству	
10.	Важнейшая цель деятельности любого центрального банка -защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам	
11.	Обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами не является целью деятельности центральных банков	
12.	Центральный банк сочетает в себе черты обычного (коммерческого) банковского учреждения и государственного ведомства, обладающего определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения.	
13.	Банк – это кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности с целью получения дохода.	
14.	Основное функциональное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от заемщиков к кредиторам.	
15.	Для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: свои собственные долговые обязательства (депозитные и сберегательные счета, сертификаты, облигации, векселя), они размещают в долговые обязательства и	

	ценные бумаги, выпущенные другими	
16.	По форме собственности банки могут быть государственные, акционерные, кооперативные, смешанные	
17.	Филиалы и представительства банков не являются юридическими лицами	
18.	Отношения банка с клиентами – это всегда договорные отношения.	
19.	В США нет центрального банка	
20.	Федеральные резервные банки США находятся в собственности коммерческих банков соответствующего округа	
21.	Политика, которую проводят федеральные резервные банки, определяется Советом управляющих, т.е. государством	
22.	Все банки США входят в ФРС США	
23.	Американские коммерческие банки по законодательству не имеют права заниматься инвестиционной деятельностью	
24.	Европейская система центральных банков (ЕСЦБ) – международная банковская система, состоящая из наднационального Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Национальных центральных банков (НЦБ) государств – членов Европейского Союза.	
25.	В ЕС существует единая банковская система	
26.	Основу всей банковской системы Германии составляют универсальные коммерческие банки	
27.	На первом уровне банковской системы во Франции наряду с Банком Франции, который выполняет функции центрального банка, находятся также органы банковского надзора Национальный кредитный совет, Комитет банковской регламентации, Банковская комиссия и Комитет кредитных учреждений.	
28.	Консорциальные банки Англии - специализированные банки; акционерами которых (в разных долях) являются другие банки или финансовые компании;	
29.	Центральный банк Англии напрямую кредитует коммерческие банки	
30.	Уставный капитал центрального банка Японии на 55% принадлежит государству, а на 45% частным лицам, финансовым институтам, страховым компаниям и другим частным акционерам.	

### **Задание 3**

На основе данных банковской статистики охарактеризуйте современное состояние банковской системы России, Рассмотрите за последние 10 лет:

- динамику численности банков и их филиалов;
- группировку банков по величине уставного капитала;
- источники формирования банковских ресурсов;
- основные направления использования банковских ресурсов;
- эффективность деятельности банков.

Составьте соответствующие таблицы.

#### **Типовые задачи**

*Тема:* «Собственные, привлеченные и заемные средства банка.»

*Пояснения.*

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Привлеченные средства банка – это его обязательства, имеющие возвратную, платную основу.

Они классифицируются в основном в зависимости от контрагента и вида привлечения.

- При этом выделяют:
  - – средства клиентов;
  - – средства банков;
  - – прочие привлеченные средства.

Классификация и оценка привлеченных средств может происходить в зависимости от вида валют

Заемные средства банка — это средства других участников рынка, которые переданы банку на условиях займа, т. е. в собственность, но с возвратом через какое-то время и с уплатой процентного дохода.

### Пример 1

Определите величину собственных, привлеченных и заемных средств;

Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1. Денежные средства	22 820	18 580
2. Средства акционеров (участников)	309 799	129 800
3. Средства в кредитных организациях	389 380	266 155
4. Безотзывные обязательства кредитной организации	150 142	117 793
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12 960	12 461
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 298	11 773
7. Переоценка основных средств	24	24
8. Средства кредитных организаций	579 056	321 800
9. Выпущенные долговые обязательства	41 368	32 446
10. Вклады населения	45 649	27 917
11. Чистая ссудная задолженность	875 540	825 420
12. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 296	19 606
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98 973	43 995
14. Прочие активы	11 105	3 419
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 726	1 003
16. Обязательные резервы	2 141	894

Первоначально определим отношение операции к статье баланса

Классифицируем статьи бухгалтерского баланса:

Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Принадлежность статьи баланса
1. Денежные средства	22 820	18 580	актив
2. Средства акционеров (участников)	309 799	129 800	бесплатный пассив
3. Средства в кредитных организациях	389 380	266 155	актив
4. Безотзывные обязательства кредитной организации	150 142	117 793	внебалансовые обязательства
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12 960	12 461	бесплатный пассив
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 298	11 773	актив
7. Переоценка основных средств	24	24	бесплатный пассив
8. Средства кредитных организаций	579 056	321 800	платный пассив
9. Выпущенные долговые обязательства	41 368	32 446	платный пассив
10. Вклады населения	45 649	27 917	платный пассив
11. Чистая ссудная задолженность	875 540	825 420	актив
12. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 296	19 606	актив
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98 973	43 995	платный пассив
14. Прочие активы	11 105	3 419	актив
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 726	1 003	бесплатный пассив
16. Обязательные резервы	2141	894	актив

### *Решение*

Источник средств	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года

<b>Собственные средства</b>		
2. Средства акционеров (участников)	309799	129800
5. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	12960	12461
7. Переоценка основных средств	24	24
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1726	1003
<b>Итого собственные средства</b>	<b>324509</b>	<b>143288</b>
<b>Заемные средства</b>		
8. Средства кредитных организаций	579056	321800
9. Выпущенные долговые обязательства	41368	32446
<b>Итого заемные средства</b>	<b>620424</b>	<b>354246</b>
<b>Привлеченные средства</b>		
10. Вклады населения	45649	27917
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98973	43995
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>144622</b>	<b>71912</b>

#### Задание 1

Определите величину собственных, привлеченных и заемных средств; относительные и абсолютные отклонения 30.09.2019 к 30.09.2018 г.

Наименование статей бухгалтерского баланса	На 30.09.2019	На 30.09.2018
	Вариант 1	
1. Денежные средства	23 820	18 763
2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 298	14 321
3. Переоценка основных средств	24	18
4. Средства акционеров (участников)	307 799	286 355
5. Средства в кредитных организациях	489 380	581 367
6. Безотзывные обязательства кредитной организации	158 142	128 433
7. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки)	12 960	11 500
8. Средства кредитных организаций	579 056	478 660
9. Вклады населения	45 649	38 567
10. Чистая ссудная задолженность	875 540	678 322
11. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	40 296	39 675



12. Выпущенные долговые обязательства	41 368	37 664
13. Средства клиентов (некредитных организаций)	98 973	78 334
14. Прочие активы	11 105	52 335
15. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 726	1 534
16. Обязательные резервы	2 141	1 856

### Задание 2

. На основании данных о пассивах банка:  
 Распределить банковские ресурсы на: собственные, привлеченные и заемные.  
 Определите долю каждого вида ресурсов.

	Статьи пассива	Млн. ден.ед.
1	Уставный фонд	47
2	Резервный фонд	15
3	Другие фонды банка	18
4	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293
5	Счета банков-корреспондентов (Лоро)	115
6	Срочные депозиты юридических лиц	470
7	Вклады граждан	72
8	Векселя	300
9	Кредиты, полученные от других банков	374
10	Прибыль	476
11	Кредиторы	890
	ИТОГО	4070

### Тема «Определение дохода по простым процентам»

#### Пояснения:

#### Сумма дохода

$$I = P * i * n;$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

n – срок в годах.

#### Пример 2.

На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P * i * n;$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

n – срок в годах.

Из формулы получаем, что  $n = I * 100\% / P * i$

$$n = 2\,000 * 100\% / 15\,000 * 9\% = 1,481 \text{ лет}$$

Ответ: нужно вложить на 1, 481 лет.

### **Задача 3**

На какой срок необходимо вложить 20 000 рублей при 7 % годовых, чтобы сумма дохода составила 30 000 рублей?

### **Типовые тесты**

#### **Тест 1**

1. Рейтинг швейцарских банков очень высок, поскольку:

- а) они выполняют все виды банковских операций;
- б) они тесно взаимодействуют с правительством страны;
- в) законодательство Швейцарии обеспечивает защиту конфиденциальности информации клиентов банка;
- г) они могут открывать филиалы во всех странах мира.

2. Основу всей банковской системы Германии составляют

- а. почтовые банки
- б. специальные банки
- в. инвестиционные банки
- г. универсальные коммерческие банки

3. Государственное регулирование банковского дела во Франции осуществляется:

- а. Банком Франции и Национальным кредитным советом;
- б. Банком Франции, Национальным кредитным советом, Комитетом банковского регулирования, Комитетом кредитных учреждений и Банковской комиссией;
- в. Банком Франции и Министерством финансов.

4. В исламских банковских системах разрешены:

- а. спекулятивные операции;
- б. предоставление беспроцентных кредитов;
- в. предоставление кредитов с установленным ссудным процентом.

5. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:

- а. Италия;
- б. Франция;
- в. Великобритания.
- г. Швеция

#### **Тест 2**

1. Федеральная резервная система США включает:

- а. Центральный банк
- б. Совет управляющих
- в. Комитет открытого рынка,
- г. Казначейство США.
- д. Двенадцать федеральных резервных банков

2. Функция регулирования банковского сектора в Великобритании возложена на:

- а. Банк Англии;
- б. Банк Англии и Казначейство;
- в. Банк Англии и Администрацию финансовых услуг.

3. Банк Японии (центральный банк) принадлежит:

- а. правительству;
- б. частным акционерам;
- в. правительству и частным акционерам.

4. «Политические» банки Китая - это банки созданные для:

- а. привлечения средств на внутреннем финансовом рынке для покрытия дефицита бюджета;
- б. обслуживания государственного долга Китая;
- в. для кредитования коммерчески невыгодных, но социально значимых программ и объектов.
- г. финансирования Коммунистической партии Китая

5. В условиях одноуровневой банковской системы в СССР все банки были:

- а. акционерные
- б. кооперативные
- в. паевые
- г. государственные

### **Типовые вопросы к письменному опросу (контрольной работе)**

1. Банковская система: понятие, структура, виды.
2. Сущность центральных банков. Основные функции центральных банков.
3. Коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения. Банковская инфраструктура
4. Место и роль банков в современной рыночной экономике
5. Роль государства в деятельности банковских систем
6. Основные характеристики банковских систем экономически развитых стран
7. Характеристика банковской системы США
8. Характеристика банковской системы Японии
9. Основные характеристики банковских систем развивающихся стран.
10. Основные характеристики банковской системы Китая
11. Основные характеристики банковских систем стран с переходной экономикой
12. Тенденции последних лет в мировом банковском секторе
13. История развития банков в России
14. Характеристика банковской системы плановой экономики
15. История становления современной банковской системы РФ
16. Банковские кризисы 1998г и 2008г.
17. Основные положения Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
18. Основные положения Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
19. Основные параметры, характеризующие современную банковскую систему РФ.
20. Статус Банка России и его функции

**Типовые темы для курсовой работы** представлены в приложении к РПД – в ФОС

**Реализация программы с применением ДОТ:**

**Типовые проблемные задачи**

**Задача 1**

*Исходные данные*

Банк предоставил ссуду в размере 120 тыс.руб. на 24 месяца под 16% годовых на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов.

*Задание*

Проанализировать, какую сумму предстоит вернуть банку при различных вариантах начисления:

1. простых процентов: а) раз в год; б) по полугодиям; в) ежеквартально;
2. сложных процентов: а) раз в год; б) по полугодиям; в) ежеквартально.

**Задача 2**

*Исходные данные*

Остаток средств на счете фирмы «ХХ» на 20.01.2013 составил 600 тыс. рублей.

От этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

А. платежное поручение от 11.02.13 на сумму 156 тыс. рублей – авансовый платеж по договору

Б. платежное поручение от 12.01.13 на сумму 50 тыс. руб. – взносы в бюджет налога на прибыль (доплата за декабрь 2012 г.)

В. платежное поручение от 13.01.13 на сумму 60 тыс. руб. – взносы в Пенсионный Фонд за декабрь 2012 г.

Г. платежное поручение от 15.01.13 на сумму 40 тыс. руб. – взносы в ФОМС.

Д. инкассовое поручение от 16.01.13 на сумму 300 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «АБС» к фирме «ХХ».

*Задание:*

Определить очередность платежей.

**Типовые ситуационные задания:**

**Задача 1.**

*Исходные данные :*

- капитал банка составляет 241108 тыс. руб.,
- общие активы банка – 2259178 тыс.руб.,
- средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб.,
- средства в кассе 71000 тыс. руб,
- средства на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб.,
- общие обязательства банка 2018070 тыс. руб.

*Задание*

Определите соблюдение банком нормативного требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Сравнить полученное значение с утвержденным Банком России нормативным значением (8%) и сделать вывод о достаточности или недостаточности собственного капитала.

**Задача 2.**

*Исходные данные:*

У клиента банка имеются свободные денежные средства 2 млн. руб. на 10 дней. Межбанковский кредит в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 30% годовых. Норма обязательных резервов 12%.

*Задание*

Определите: какую максимальную ставку может предложить банк клиенту?

## Типовые тесты:

1. Выберите наиболее полное определение коммерческого банка. Банк – это:
  - а) финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;
  - б) финансовый посредник;
  - в) кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.
  - г) кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их с целью получения прибыли.
  
2. Банк России осуществляет:
  - а) эмиссию денег;
  - б) куплю-продажу государственных ценных бумаг;
  - в) привлечение денежных сбережений населения;
  - г) кредитование предприятий.
  
3. К инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ относятся :
  - а) установление процентных ставок по операциям коммерческих банков;
  - б) валютное регулирование;
  - в) операции на открытом рынке;
  - г) установление ориентиров роста денежной массы;
  - д) финансирование покрытия дефицита государственного бюджета;
  - е) ставка рефинансирования Банка России;
  - ж) норматив обязательного резервирования.
  
4. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
  - а) текущие;
  - б) до востребования;
  - в) срочные;
  - г) чековые;
  
5. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
  - а) банковские пассивы
  - б) доходные активы.
  - в) добавочный капитал.
  - г) собственный капитал
  
6. Качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды - это оценка его:
  - а) платежеспособности;
  - б) кредитоспособности;
  - в) ликвидности
  
7. К активным операциям банка относится:
  - а) выдача кредитов;
  - б) прием вкладов;
  - в) накопление прибыли;
  - г) создание резервов.

8. Кредитный потенциал банка – это:
- а) общая сумма мобилизованных банком средств;
  - б) сумма привлеченных банком средств;
  - в) сумма обязательных резервов
  - г) сумма депозитов за вычетом обязательных резервов
9. Маржа банка равна:
- а) процентам по кредитам;
  - б) процентам по вкладам;
  - в) разнице между процентами по кредитам и вкладам.
10. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.
- а) валютный риск;
  - б) риск просрочки платежа;
  - в) риск ликвидности;
  - г) риск процентной ставки;
  - д) риск невозврата денежных средств
11. Страховые взносы в накопительный фонд обязательного страхования вкладов вносит
- а) коммерческий банк.
  - б) вкладчик.
  - в) агентство по страхованию вкладов.
  - г) 50 % суммы взноса - коммерческий банк и 50 % суммы взноса - вкладчик.
- 12... данный элемент капитала погашается в случае банкротства кредитной организации после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.
- а) субординированные кредиты.
  - б) вклады населения.
  - г) средства на текущих и расчетных счетах клиентов
13. По форме предоставления кредиты бывают:
- а) в наличной и безналичной форме.
  - б) на расчетный счет, на ссудный счет, на депозитный счет.
  - в) одной суммой, открытие кредитной линии, овердрафт.
  - г) залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные.
14. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета:
- а) расчетные счета
  - б) ЛОРО.
  - в) НОСТРО.
  - г) бюджетные
15. Обычно кредит выдается на сумму
- а) равную стоимости залогового обеспечения.
  - б) превышающую стоимость залога.
  - в) на 20-40 % меньше стоимости залога.

г) меньшую или равную стоимости залога

### 7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);
2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

#### **1.Требование к теоретическому устному ответу**

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

#### **2. Творческие задания**

*Эссе* – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

*Критерии оценивания* - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе,

наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «*хорошо*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если не выполнены никакие требования

### **3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)**

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «*выполнено*» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «*не выполнено*» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.



#### **4. Интерактивные задания**

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

#### **5. Комплексное проблемно-аналитическое задание**

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерий оценивания* - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное

понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

## **6. Исследовательский проект**

**Исследовательский проект** – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата (объем: 12-15 страниц.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

**Критерии оценивания** - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

## **7. Информационный проект (презентация)**

**Информационный проект** – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

*Критерии оценивания* - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

## **8. Дискуссионные процедуры**

*Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции* являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

– лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

– смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

– смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

### **9. Тестирование**

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

*Критерии оценивания* – правильный ответ на вопрос

Оценка «отлично» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий

Оценка «хорошо» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий

Оценка «удовлетворительно» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий

### **10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)**

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

- обнаруживается существенное непонимание проблемы.

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

### *8.1 Основная учебная литература*

1. Шитов В.Н. Банковское дело : учебное пособие / Шитов В.Н.. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

2. Скларова Ю.М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Скларова Ю.М., Лапина Е.Н., Латышева Л.А.. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст :

электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.htm>

3. Финансово-кредитная система : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н.М. Бобошко [и др.]. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 240 с. — ISBN 978-5-238-03408-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/123391.html>

### *8.2. Дополнительная учебная литература:*

1. Остапенко, Е.А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. — <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>

2. Кавелина, Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (3-е издание переработанное и дополненное) [Электронный ресурс] / Н.Ю. Кавелина, М.А. Беляев. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2016. — 301 с. — <http://www.iprbookshop.ru/49139.html>

3. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с. — <http://www.iprbookshop.ru/76021.html>

4. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>

### *8.3. Периодические издания*

1. Банковское право [Электронный ресурс] - <http://lawinfo.ru/catalog/magazines/bankovskoe-pravo>

2. Актуальные проблемы экономики и права [Электронный ресурс] - <http://www.iprbookshop.ru/7049.html>

3. Актуальные вопросы современной экономики [Электронный ресурс] - <http://www.iprbookshop.ru/46159.html>

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Операционная система Windows.

2. Интернет-браузер Internet Explorer (или любой другой).

3. Офисный пакет Microsoft Office 2007 и выше.

4. «Гарант». [Электронный ресурс] – <http://www.garant.ru>

5. Официальный сайт Президента РФ [Электронный ресурс] - <http://www.kremlin.ru>

6. Правительство Российской Федерации: (официальный сайт) [Электронный ресурс] – <http://government.ru> .

7. ЭБС «IPRbooks» [Электронный ресурс] - <http://www.iprbookshop.ru/47702>

8. Министерство экономического развития Российской Федерации: (официальный сайт) [Электронный ресурс] – <http://economy.gov.ru>.

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

- работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
- внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
- выполнение самостоятельных практических работ;
- подготовка к экзаменам (зачетам), непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

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

1. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);
6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>

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

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий с применением электронного

обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для занятий лекционного типа, семинарского типа; для проведения лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций; для осуществления текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации; для выполнения курсового проектирования (курсовых работ).

Ауд. 520а (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3):

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;

- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;

- наушники;

- вебкамеры;

- колонки;

- микрофоны;

Ауд. 315 (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3)

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;

- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;

- наушники;

- вебкамеры;

- колонки;

- микрофоны;

### ***13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины***

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

#### **13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:**

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;

- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;

- контрольные опросы;

- консультации;

- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;

- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская



работа);

- тестирование по основным темам дисциплины.

### **13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения**

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- диспут;
- анализ проблемных, творческих заданий
- ролевая игра (деловая игра);
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

### **13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав, разрабатываются адаптированные для инвалидов программы подготовки с учетом различных нозологий, виды и формы сопровождения обучения, используются специальные технические и программные средства обучения, дистанционные образовательные технологии, обеспечивается безбарьерная среда и прочее.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«Банковские системы и цифровые технологии в банковском деле»**

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Финансы в цифровой экономике
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

Москва  
2023

**1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы**

<u>Группа компетенций</u>	<u>Категория компетенций</u>	<u>Код</u>
Профессиональные		ПК-3

**2. Компетенции и индикаторы их достижения**

<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Индикаторы достижения компетенции</b>
<b>ПК-3</b>	Способен исследовать рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг, денежный рынок	ПК-3.1 Применяет в профессиональной деятельности понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг ПК-3.2 Использует конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка ПК-3.3 Владеет навыками анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг

**3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине и критериев оценки результатов обучения по дисциплине**

**3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине**

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

<b>Дескрипторы по дисциплине</b>	<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
<b>Код компетенции</b>	<b>ПК-3</b>		

	<p>-отечественные и зарубежные источники финансовой, банковской, страховой и биржевой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых обзоров и отчетов</p> <p>- основные нормативные правовые документы, регламентирующие бюджетную и налоговую сферы, финансово-кредитную сферу; стандарты бухгалтерской отчетности;</p>	<p>- используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, документы финансовой отчетности, в том числе на основе МСФО и проанализировать их;</p> <p>-ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу бюджетных , налоговых, валютных, кредитных и страховых отношений;</p>	<p>- навыками представления результатов аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи по вопросам функционирования и развития финансово-кредитной системы;</p> <p>- навыками работы с нормативной документацией в области финансов и кредита;</p>
--	--	--	---

### 3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО	Знает:	<p>- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</p> <p>- на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.</p>
	Умеет:	<p>- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.</p>
	Владеет:	<p>- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</p> <p>При решении продемонстрировал навыки</p> <p>- выделения главного,</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul>
ХОРОШО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</li> <li>- затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков</li> <li>- выделения главного,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности.</li> <li>- связки теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul>
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении;</li> <li>- показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы;</li> <li>- слабо аргументирует научные положения;</li> <li>- практически не способен сформулировать выводы и обобщения;</li> <li>- частично владеет системой понятий.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении продемонстрировал недостаточность навыков</li> <li>- выделения главного,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности.</li> <li>- связки теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений,</li> </ul>

		процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

**4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Типовые контрольные задания для проверки знаний студентов (пороговый уровень формирования компетенции):

**Типовые тесты**

1. Рейтинг швейцарских банков очень высок, поскольку:

- а. они выполняют все виды банковских операций;
- б. они тесно взаимодействуют с правительством страны;
- в. законодательство Швейцарии обеспечивает защиту конфиденциальности информации клиентов банка;
- г. они могут открывать филиалы во всех странах мира.

2. Федеральная резервная система США включает:

- а. Центральный банк;
- б. Совет управляющих;
- в. Комитет открытого рынка;
- г. Казначейство США;
- д. Двенадцать федеральных резервных банков.

3. Основу всей банковской системы Германии составляют:

- а. почтовые банки;
- б. специальные банки;
- в. инвестиционные банки;
- г. универсальные коммерческие банки.

4. Функция регулирования банковского сектора в Великобритании возложена на:
- Банк Англии;
  - Банк Англии и Казначейство;
  - Банк Англии и Администрацию финансовых услуг.
5. Государственное регулирование банковского дела во Франции осуществляется:
- Банком Франции и Национальным кредитным советом;
  - Банком Франции, Национальным кредитным советом, Комитетом банковского регулирования, Комитетом кредитных учреждений и Банковской комиссией;
  - Банком Франции и Министерством финансов.
6. Банк Японии (центральный банк. принадлежит:
- правительству;
  - частным акционерам;
  - правительству и частным акционерам.
7. В исламских банковских системах разрешены:
- спекулятивные операции;
  - предоставление беспроцентных кредитов;
  - предоставление кредитов с установленным ссудным процентом.
8. «Политические» банки Китая - это банки созданные для:
- привлечения средств на внутреннем финансовом рынке для покрытия дефицита бюджета;
  - обслуживания государственного долга Китая;
  - для кредитования коммерчески невыгодных, но социально значимых программ и объектов.
  - финансирования Коммунистической партии Китая
9. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:
- Италия;
  - Франция;
  - Великобритания.
  - Швеция .
10. В условиях одноуровневой банковской системы в СССР все банки были:
- акционерные;
  - кооперативные;
  - Паевые;
  - Государственные.
11. Сущность коммерческих банков определяется тем, что они (несколько ответов):
- увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
  - занимаются приемом вкладов;
  - уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;
  - осуществляют эмиссию денежных знаков;
  - специализируются на финансовом посредничестве.
12. Российским банкам запрещается заниматься (несколько ответов):
- страховой, торговой и производственной деятельностью;
  - профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
  - доверительным управлением имуществом.

13. Универсальный банк (несколько ответов):

- а. выполняет весь перечень банковских операций;
- б. обслуживает и физических, и юридических лиц;
- в. расчеты в рублях и иностранной валюте, если это указано в лицензии;
- г. обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

14. Небанковские кредитные организации — это:

- а. кредитные кооперативы, клиринговые палаты;
- б. пункт «а» + лизинговые фирмы;
- в. пункт «б» + благотворительные фонды;
- г. - банковские ассоциации;
- д. бюро кредитных историй.

15. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- а. акционерные и паевые;
- б. ПАО, НПАО, ООО;
- в. государственные, частные и смешанные;
- г. универсальные и специализированные;
- д. без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

16. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

- а. менее 1000;
- б. более 1000;
- в. более 2000;
- г. более 3000;
- д. около 100.

17. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков (несколько ответов):

- а. по степени развитости инфраструктуры;
- б. по обеспеченности квалифицированными кадрами;
- в. по регулирующей их деятельность нормативной базе;
- г. по масштабам деятельности;
- д. по применяемым технологиям.

18. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками можно подразделить (несколько ответов):

- а. на добровольные и принудительные;
- б. банковские и небанковские;
- в. основные и второстепенные;
- г. производительные и непроизводительные;
- д. рыночные и нерыночные.

19. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:

- 1. оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- 2. работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
- 3. способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
- а. все сказанное верно;
- б. верны пункты «1» и «2»;
- в. верны пункты «2» и «3».



20. Банковское законодательство включает (несколько ответов):
- только специальные банковские законы;
  - банковские законы и законы общего действия;
  - банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
  - лишь законы общего действия;
  - все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности.
21. Банковское законодательство регламентирует (несколько ответов):
- порядок создания коммерческого банка;
  - порядок проведения банковских операций;
  - порядок осуществления банковской деятельности;
  - порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
  - порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.
- все сказанное верно;
  - верны пункты «1», «2», «3», «4»;
  - верны пункты «2» и «3».
22. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:
- консорциумы;
  - холдинги;
  - ассоциации;
  - все вышесказанное верно;
  - верны пункты «б» и «в».
23. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании:
- Федерального закона от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
  - Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-XI «О кооперации в СССР»;
  - Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;
  - нет верного ответа.
24. Юридическое лицо — это:
- филиал банка;
  - дочерний банк;
  - дополнительный офис банка;
  - представительство банка;
  - иной вариант ответа.
25. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:
- специализация на денежных операциях;
  - возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
  - возможности осуществлять платежные операции для других лиц;
  - иной вариант ответа.
26. Ассортимент выполняемых операций коммерческие банки:
- определяют самостоятельно;
  - согласуют с регулирующими органами;
  - обосновывают перед регулирующими органами, предоставляя им бизнес-план;
  - утверждают в регулирующих органах, получая соответствующее разрешение.

27. Коммерческие банки, созданные с участием государственного капитала:
- а. обязаны строить свою политику с учетом государственной экономической стратегии;
  - б. должны предоставлять льготные кредиты государственным предприятиям;
  - в. являются проводниками государственной социальной политики;
  - г. не могут стремиться к получению прибыли;
  - д. все сказанное неверно.
28. Коммерческий банк, созданный с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, обязан выполнять:
- а. исключительно регулирующие требования Банка России;
  - б. исключительно регулирующие требования иностранного центрального банка;
  - в. регулирующие требования обоих центральных банков;
  - г. международные требования, предъявляемые к банковской деятельности.
29. Кредитные организации могут выполнять следующие операции:
1. осуществлять производство мягкой мебели;
  2. кассовое обслуживание клиентов;
  3. лизинговые операции;
  4. операции с драгоценными металлами;
  5. предоставление банковских гарантий;
  6. инкассацию денежных средств, ценных бумаг и расчетных документов службой инкассации банка;
  7. любые операции доверительного управления;
- а. все ответы верны;
  - б. все ответы не верны;
  - в. ответы верны «2», «3», «4», «5», «6»;
  - г. ответы верны «1», «7».
30. Небанковские кредитные организации могут выполнять следующие операции:
- а. привлекать временно свободные средства физических лиц во вклады;
  - б. проводить расчеты между клиентами, как юридическими, так и физическими лицами;
  - в. осуществлять клиринг;
  - г. предоставлять кредиты и ссуды;
  - д. покупать или продавать наличную иностранную валюту;
  - е. заниматься инкассацией денежных средств, кассовым обслуживанием физических лиц.
31. Коммерческие банки могут (несколько ответов):
- а. эмиссия денежных средства;
  - б. проводить безналичные расчеты и клиринг взаимных обязательств;
  - в. хранить денежные средства клиентов;
  - г. вести реестр держателей именных ценных бумаг;
  - д. контролировать финансовую деятельность клиентов;
  - е. кредитовать физические и юридические лица.
32. Расчетные небанковские кредитные организации могут (несколько ответов):
- а. принимать вклады юридических и физических лиц;
  - б. проводить безналичные расчеты по поручению юридических и физических лиц;
  - в. предоставлять расчетные гарантии;
  - г. проводить валютно-обменные операции по поручению клиентов;

- д. осуществлять денежные переводы без открытия счета для физических лиц;
- е. предоставлять расчетные кредиты клиентам.

33. Имеет ли право Банк России устанавливать процентные ставки:

- а. да;
- б. нет;
- в. только по операциям Банка России.

34. Имеет ли право Банк России вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков:

- а. да;
- б. нет.

35. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков:

- а. административные;
- б. экономические;
- в. надзорные.

36. Выделите основные инструменты денежно-кредитной политики (несколько ответов):

- а. процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
- б. нормативы обязательных резервов;
- в. сохранение золото- валютных резервов государства.

37. Центробанк Российской Федерации подотчетен:

- а. Министерству финансов;
- б. Государственной Думе Федерального собрания;
- в. Правительству Российской Федерации.

38. В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать:

- а. коммерческие банки, филиалы и представительства;
- б. филиалы банков;
- в. коммерческие банки и филиалы;
- г. коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям.

39. Что входит в состав банковской системы РФ Семинар (несколько ответов):

- а. Центральный банк;
- б. Коммерческие банки;
- в. Небанковские кредитные организации;
- г. Ломбарды;
- д. Страховые компании.

40. К функциям центрального банка относится (несколько ответов):

- а. эмиссия банкнот;
- б. выдача кредитов;
- в. осуществление денежно-кредитного регулирования;
- г. поручительство.

41. Какие требования предъявляются к управлению пассивами банка (несколько ответов):

- а. увеличение собственного капитала за счет эмиссии банка;
- б. разграничение депозитов по срокам;

в. увеличение средств на срочных счетах.

42. Укажите наиболее привлекательный для банка ресурс (несколько ответов):

- а. межбанковский кредит;
- б. расчетные счета;
- в. срочные депозиты;
- г. вклады граждан до востребования.

43. Кредитная система включает (несколько ответов):

- а. банки;
- б. местные бюджеты;
- в. внебюджетные фонды;
- г. все финансовые институты.

44. Цели деятельности Банка России (несколько ответов) :

- а. защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б. получение прибыли;
- в. развитие и укрепление банковской системы;
- г. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- д. финансирование правительства.

45. Понятие банк и кредитная организация – синонимы:

- а. да;
- б. нет.

46. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать филиальной сетью:

- а. да;
- б. нет.

47. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция:

- а. нет;
- б. да.

48. Банки воздействуют на денежный оборот (несколько ответов):

- а. проводят эмиссию денег;
- б. осуществляют наличные и безналичные расчеты;
- в. никак не воздействуют.

49. Банковская деятельность это:

- а. торговля;
- б. создание кредитных средств обращения;
- в. аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал приносящий процент.

50. Результатом банковской деятельности является:

- а. организация денежно-кредитного процесса;
- б. создание кредитных средств обращения;
- в. создание банковского продукта.

51. На каком рынке осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений:

- а. рынок денег;
- б. рынок ценных бумаг;
- в. финансовый рынок;
- г. рынок капиталов.

52. Кредитно-финансовые институты, входящие в банковскую систему это:

- а. только банки;
- б. все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;
- в. банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции.

53. Устав кредитной организации содержит (несколько ответов):

- а. указание на организационно-правовую форму;
- б. перечень осуществляемых банковских операций;
- в. указание на максимальный размер уставного капитала;
- г. полное официальное наименование.

54. Источники формирования капитала кредитной организации (несколько ответов):

- а. паи учредителей кредитной организации;
- б. эмиссия акций;
- в. Прибыль;
- г. привлеченные денежные средства.

55. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка:

- а. добавленный капитал;
- б. резервный фонд;
- в. фонды специального назначения.

56. Коммерческие банки не имеют право:

- а. проводить лизинговые операции;
- б. заниматься посреднической деятельностью;
- в. заниматься факторинговой деятельностью;
- г. консультационной деятельностью;
- д. эмиссией ценных бумаг;
- е. эмиссией наличных денег.

57. Укажите не депозитные источники формирования ресурсов банка:

- а. денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б. заемные средства рынка МБК;
- в. выпуск сберегательных сертификатов;
- г. выпуск векселей банк.а

58. Укажите виды счетов до востребования:

- а. расчетный счет;
- б. контокоррентный счет;
- в. корреспондентский счет «Лоро».

59. КБ открыл депозит для клиента- физического лица в сумме 12000 руб., процентная ставка-9% годовых, дата открытия 05.01.22., дата закрытия 06.03.22. Временная база-365 дней. Определить сумму начисленных процентов:

- а. 180,49 руб.;

- б. 198,50 руб.;
- в. 270,30 руб.;
- г. 140,38 руб.

60. Выделите банковские продукты (несколько ответов):

- а. вексель банка;
- б. предоставление кредитов;
- в. учет векселей;
- г. банковский счет.

61. Какие из указанных критериев следует учитывать при сегментации рынка услуг физическим лицам (несколько ответов):

- а. отраслевой;
- б. демографический;
- в. организационно-правовой;
- г. уровень доходов.

62. С какой целью банк проводит анкетирование клиентов:

- а. увеличение прибыли банка;
- б. улучшение организации продаж банковских продуктов и услуг.

63. Выделите элемент управления кредитной организацией:

- а. планирование деятельности;
- б. оптимизация доходности и рисков банковских операций;
- в. учет нормативных требований Центрального банка;
- г. мотивация деятельности персонала.

64. Какие требования предъявляются к управлению пассивами банка:

- а. разграничение депозитов по срокам;
- б. увеличение средств на срочных счетах;
- в. увеличение собственного капитала за счет эмиссии банка.

65. Найти правильный ответ:

- а. Небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно-кредитные операции (далее-НДКО) разрешается за рубежом открывать филиалы, представительства и создавать дочерние организации;
- б. НДКО не разрешается за рубежом открывать филиалы, представительства и создавать дочерние организации.
- в. Российское законодательство не регулирует вопрос об открытии за рубежом НДКО филиалов, представительств и создании дочерних организаций..

66. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:

- а. посредничество в кредите;
- б. создание кредитных средств обращения;
- в. аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал приносящий процент.

67. Привлеченные ресурсы банка это:

- а. вклады и депозиты физ. и юр. лиц;
- б. выданные кредиты;

- в. прибыль банка;
- г. фонды банка.

68. Пассивные операции это операции по формированию:

- а. ресурсов банка;
- б. активов банка;
- в. валюты банка.

69. Ресурсы коммерческого банка состоят из (несколько ответов):

- а. собственных средств банка;
- б. привлеченных средств банка;
- в. размещенных средств банка.

70. Какие функции выполняет собственный капитал (несколько ответов):

- а. защитную;
- б. оперативную;
- в. регулируемую;
- г. расходную.

71. Привлеченные средства образуются путем проведения:

- а. пассивных операций;
- б. активных операций.

72. Является ли формой привлечения ресурсов в банк выпуск в обращение депозитных сертификатов и векселей:

- а. да;
- б. нет.

73. Депозиты по срокам бывают (несколько ответов):

- а. срочные;
- б. до востребования;
- в. безвозвратные.

74. По категориям вкладчиков счета бывают (несколько ответов):

- а. физических лиц;
- б. юридических лиц;
- в. правительственных органов;
- г. местных органов власти;
- д. иностранных вкладчиков;
- е. смешанные.

75. Система страхования частных банковских вкладов подразумевает в случае несостоятельности банка выплату вклада:

- а. полностью;
- б. частично;
- в. в пределах установленных законодательством на момент закрытия банка.

76. Что такое межбанковский кредит

- а. кредит одного банка другому
- б. депозит открытый одним банком в другом
- в. перевод средств одного банка в другой

77. Как осуществляется размещение ресурсов банками по межбанковскому кредиту (несколько ответов):

- а. самостоятельно, путем переговоров между продавцом и покупателем;
- б. при участии посредника (банка дилера, финансовой компании, фондовой биржи);
- в. после указания Центрального Банка РФ.

78. Сделка межбанковского кредита может быть оформлена (несколько ответов):

- а. договором;
- б. генеральным соглашением об операциях на рынке межбанковского кредитования;
- в. заключается устно.

79. От чего зависит размер процентной ставки по привлекаемым средствам (несколько ответов):

- а. срока и размера привлекаемых ресурсов;
- б. надежности коммерческого банка;
- в. прочности взаимоотношения с клиентом;
- г. не зависит ни от чего.

80. Вкладчик это (несколько ответов).

- а. физическое лицо, заключившее договор банковского вклада;
- б. юридическое лицо, заключившее договор банковского вклада;
- в. банк.

81. Депозит это:

- а. вклад в кредитной организации;
- б. дивиденд;
- в. расчетный счет юридического лица.

82. Функции, которые выполняет собственный капитал (несколько ответов):

- а. защитную;
- б. оперативную;
- в. регулируемую;
- г. расходную.

83. Выпуск в обращение депозитных сертификатов и векселей это форма привлечения ресурсов в банк

- а. да;
- б. нет.

84. Межбанковский кредит это:

- а. кредит одного банка другому;
- б. депозит открытый одним банком в другом;
- в. перевод средств одного банка в другой.

85. Размещение ресурсов банками по межбанковскому кредиту осуществляется (несколько ответов):

- а. самостоятельно, путем переговоров между продавцом и покупателем;
- б. при участии посредника (банка дилера, финансовой компании, фондовой биржи);
- в. после указания Центрального Банка РФ.



86. В состав активов банка входят резервы на возможные потери по ссудам:
- а. да;
  - б. нет.
87. Активные операции – это операции:
- а. по размещению средств;
  - б. по привлечению средств.
88. К активным операциям не относятся:
- а. кредитование;
  - б. приобретение ценных бумаг;
  - в. лизинг;
  - г. факторинг;
  - д. долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности банка;
  - е. ссуды другим банкам;
  - ж. депозиты.
89. По экономическому содержанию активные операции делят на (несколько ответов):
- а. ссудные;
  - б. расчетные;
  - в. кассовые;
  - г. инвестиционные и фондовые;
  - д. гарантийные;
  - е. привлеченные.
90. Ссудные операции банка это операции:
- а. по предоставлению средств заемщику;
  - б. по предоставлению субсидий;
  - в. по предоставлению векселей.
91. Какие виды кредитов бывают (несколько ответов):
- а. краткосрочные;
  - б. долгосрочные;
  - в. бессрочные.
92. Какие виды кредитов бывают в зависимости от обеспечения (несколько ответов):
- а. залоговые;
  - б. бланковые;
  - в. гарантированные;
  - г. застрахованные;
  - д. чистые.
93. Какие виды кредитов бывают по способу погашения (несколько ответов):
- а. погашаемые единовременно;
  - б. погашаемые в рассрочку;
  - в. непогашаемые.
94. К принципам банковского кредитования не относятся (несколько ответов):
- а. платность;
  - б. срочность;
  - в. возвратность;

- г. законность;
- д. периодичность.

95. Способы выдачи кредита бывают (несколько ответов):

- а. разовое зачисление средств на счет;
- б. выдача наличных денег;
- в. открытие кредитной линии;
- г. кредитование расчетного счета клиента, при отсутствии достаточных средств на счете;
- д. перечисление средств в другую организацию.

96. Кредитная линия может быть (несколько ответов):

- а. бессрочная;
- б. открытая;
- в. сезонная;
- г. общая;
- д. рамочная.

97. Система банковского кредитования включает (несколько ответов):

- а. контроль со стороны налоговых органов;
- б. Объект кредитования;
- в. методы кредитования;
- г. банковский контроль в процессе кредитования;
- д. контроль со стороны органов власти.

98. Какие этапы кредитного процесса существуют (несколько ответов):

- а. до выдачи кредита;
- б. во время выдачи кредита;
- в. после выдачи кредита.

99. Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются:

- а. пассивными операциями;
- б. ломбардным кредитом;
- в. переучетным кредитом;
- г. инкассо.

100. Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают

- а. недвижимость;
- б. акции предприятий;
- в. государственные ценные бумаги;
- г. товарно-материальные ценности.

## Примерный список вопросов для экзамена

1. Банковская система: понятие, структура, виды.
2. Сущность центральных банков. Основные функции центральных банков.
3. Коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения. Банковская инфраструктура
4. Место и роль банков в современной рыночной экономике
5. Роль государства в деятельности банковских систем
6. Основные характеристики банковских систем экономически развитых стран
7. Характеристика банковской системы США
8. Характеристика банковской системы Японии
9. Основные характеристики банковских систем развивающихся стран.
10. Основные характеристики банковской системы Китая
11. Основные характеристики банковских систем стран с переходной экономикой
12. Тенденции последних лет в мировом банковском секторе
13. История развития банков в России
14. Характеристика банковской системы плановой экономики
15. История становления современной банковской системы РФ
16. Банковские кризисы 1998г и 2008г.
17. Основные положения Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
18. Основные положения Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
19. Основные параметры, характеризующие современную банковскую систему РФ.
20. Статус Банка России и его функции

Задания для проверки умений и навыков применения студентами теоретических знаний при решении широкого круга проблемно-аналитических и практических учебно-профессиональных задач, типовых задач (продвинутый и повышенный уровень формирования компетенции):

### Темы эссе

1. Основные характеристики банковских систем стран с переходной экономикой
2. Тенденции последних лет в мировом банковском секторе
3. История развития банков в России
4. История становления современной банковской системы РФ
5. Основные положения Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
6. Основные положения Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
7. Основные параметры, характеризующие современную банковскую систему РФ.
8. Статус Банка России и его функции

### Проблемно-аналитические задания

1. *Проблемно-аналитическое задание:*

1. Проверьте правильность приведенных положений (Верно/Неверно)

1.	Банковская система – это исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в конкретной стране.	
----	--	--

2.	Банковская система включает в себя только банки.	
3.	Распределительной банковской системе характерно многообразие форм собственности	
4.	Банковская система рыночного типа – это двухуровневая система	
5.	Первый центральный банк возник в Швеции	
6.	Центральные банки – это всегда государственные банки.	
7.	Государство играет ведущую роль в формировании органов управления центрального банка	
8.	Независимо от формы собственности центральный банк выступает как юридически самостоятельное лицо и характеризуется высоким уровнем независимости от прочих государственных структур	
9.	Центральный банк всегда подотчетен Правительству	
10.	Важнейшая цель деятельности любого центрального банка -защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам	
11.	Обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами не является целью деятельности центральных банков	
12.	Центральный банк сочетает в себе черты обычного (коммерческого) банковского учреждения и государственного ведомства, обладающего определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения.	
13.	Банк – это кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности с целью получения дохода.	
14.	Основное функциональное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от заемщиков к кредиторам.	
15.	Для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: свои собственные долговые обязательства (депозитные и сберегательные счета, сертификаты, облигации, векселя), они размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими	
16.	По форме собственности банки могут быть государственные, акционерные, кооперативные, смешанные	
17.	Филиалы и представительства банков не являются юридическими лицами	
18.	Отношения банка с клиентами – это всегда договорные отношения.	
19.	В США нет центрального банка	
20.	Федеральные резервные банки США находятся в собственности коммерческих банков соответствующего округа	
21.	Политика, которую проводят федеральные резервные банки, определяется Советом управляющих, т.е. государством	
22.	Все банки США входят в ФРС США	
23.	Американские коммерческие банки по законодательству не имеют права заниматься инвестиционной деятельностью	
24.	Европейская система центральных банков (ЕСЦБ) – международная банковская система, состоящая из наднационального Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Национальных центральных банков (НЦБ) государств – членов	

	Европейского Союза.	
25.	В ЕС существует единая банковская система	
26.	Основу всей банковской системы Германии составляют универсальные коммерческие банки	
27.	На первом уровне банковской системы во Франции наряду с Банком Франции, который выполняет функции центрального банка, находятся также органы банковского надзора Национальный кредитный совет, Комитет банковской регламентации, Банковская комиссия и Комитет кредитных учреждений.	
28.	Консорциальные банки Англии - специализированные банки; акционерами которых (в разных долях) являются другие банки или финансовые компании;	
29.	Центральный банк Англии напрямую кредитует коммерческие банки	
30.	Уставный капитал центрального банка Японии на 55% принадлежит государству, а на 45% частным лицам, финансовым институтам, страховым компаниям и другим частным акционерам.	

2. На основе данных банковской статистики охарактеризуйте современное состояние банковской системы России, Рассмотрите за последние 10 лет:

- динамику численности банков и их филиалов;
- группировку банков по величине уставного капитала;
- источники формирования банковских ресурсов;
- основные направления использования банковских ресурсов;
- эффективность деятельности банков.

Составьте соответствующие таблицы.

3. На основании данных о пассивах банка:

Распределить банковские ресурсы на: собственные, привлеченные и заемные.

Определите долю каждого вида ресурсов.

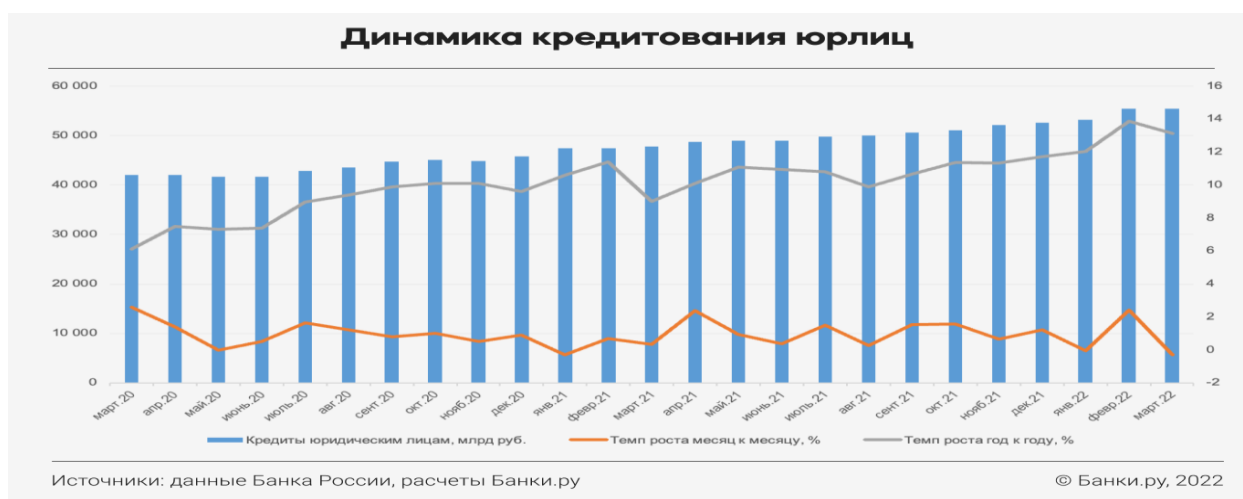
	Статьи пассива	Млн. ден.ед.
1	Уставный фонд	47
2	Резервный фонд	15
3	Другие фонды банка	18
4	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293
5	Счета банков-корреспондентов (Лоро)	115
6	Срочные депозиты юридических лиц	470
7	Вклады граждан	72
8	Векселя	300
9	Кредиты, полученные от других банков	374
10	Прибыль	476
11	Кредиторы	890
	ИТОГО	4070

### Кейс «Кредитование банками в 2022 году»

Если для вкладчиков и клиентов резкое повышение ключевой ставки в начале 2022 года стало спасительным решением, остановившим отток средств, то рыночное кредитование после таких процентных перегрузок встало на паузу. В феврале кредиты юридическим лицам продемонстрировали увеличение на 1,3 трлн рублей, или на 2,4%, что стало

рекордным приростом с марта 2020 года (+2,6%). По всей видимости, февральская динамика была обусловлена несколькими факторами. Во-первых, кредиты еще не успели в полной мере отреагировать на взлет ставок (ЦБ поднял ставку до 20% почти в самом конце февраля). Во-вторых, сразу после резкого ухудшения рыночной конъюнктуры компании, вероятно, попытались запастись кредитными ресурсами впрок, ожидая взлета ставок и реализации самых неблагоприятных сценариев дальнейшего развития событий. Подобная ситуация уже наблюдалась в начале кризисной фазы пандемии 2020 года: в марте указанного года совокупный портфель кредитов юрлицам разом вырос на 2,6%.

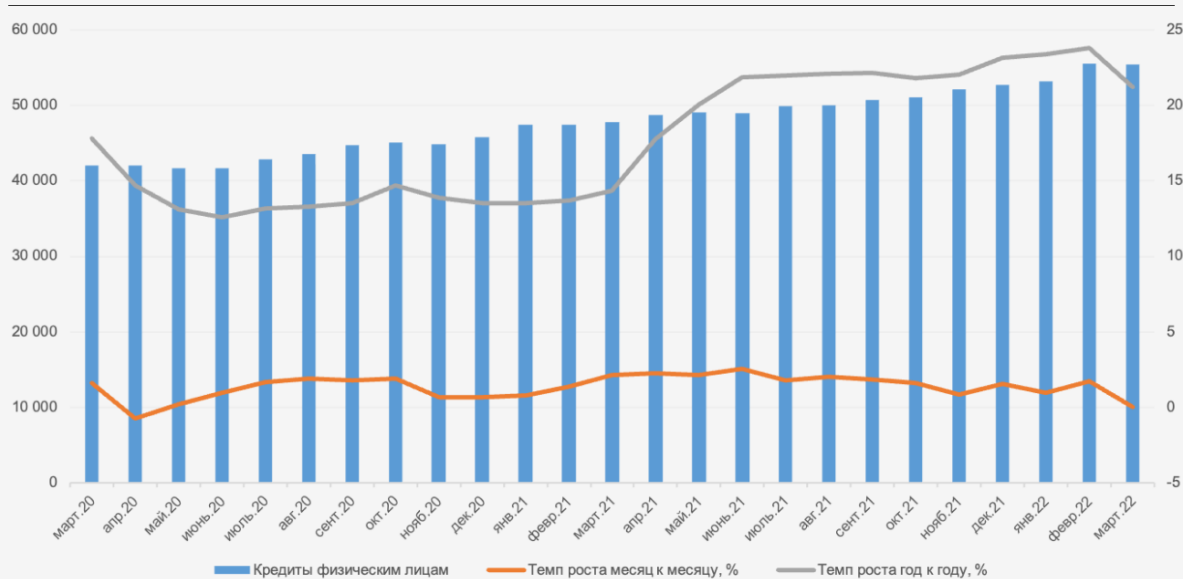
Однако уже в марте 2022 года динамика корпоративного кредитования вышла в минус. Совокупный портфель сократился на 171 млрд рублей (-0,3% к февралю). Мартовская 2022 года «просадка» оказалась рекордной с января 2020 года (когда портфель снизился на 335 млрд рублей, или на 0,9%). В своих комментариях ЦБ оценивал, что объем выдачи новых кредитов сократился примерно на треть. Заморозка кредитования, вероятно, стала результатом не только ужесточения процентных условий со стороны регулятора (весь март 2022 года ключевая ставка оставалась на уровне 20%), но и политики самих банков, взявших паузу в условиях крайней неопределенности. Впрочем, за счет роста в феврале 2022 года кредитный портфель юрлиц по итогам I квартала 2022 года остался в плюсе, прибавив 1,1 трлн рублей, или 2%.



Схожая картина наблюдалась и в кредитовании физических лиц. По итогам февраля 2022 года рост портфелей не только сохранился, но и почти удвоился (+432 млрд рублей, или +1,7%) по сравнению с январем 2022 года. С одной стороны, на результате февраля 2022 года еще не успели сказаться повышение ставок в самом конце месяца и пауза в кредитной активности банков. С другой стороны, после резкого ухудшения конъюнктуры рынка потенциальные заемщики усилили спрос на ипотеку и потребительские ссуды, стремясь вложить накопления в недвижимость и успеть приобрести бытовую технику, автомобили, товары длительного пользования и т. п.

В марте 2022 года прирост розничного портфеля был практически сведен на нет, но в отличие от корпоративного сектора динамика все же осталась в положительной зоне. Так, портфель кредитов населению вырос на символические 15 млрд рублей, или на 0,1% к февралю 2022 года. В целом за I квартал 2022 года портфель «физиков» увеличился на 688 млрд рублей (+2,7%). Годом ранее портфель прибавил за I квартал 2021 года почти втрое больше (+1,8 трлн рублей), увеличившись на 9%, а в I квартале пандемийного 2020 года прирост составил 636 млрд руб., или 3,6%.

## Динамика кредитования населения



Источники: данные Банка России, расчеты Банки.ру

© Банки.ру, 2022

### Прогнозы: вернуть интерес к кредитованию

Уже к началу апреля 2022 года в банковской системе восстановился профицит ликвидности. Риски финансовой устойчивости заметно ослабли, инфляция начала демонстрировать признаки замедления. Все вместе позволило Банку России перейти к снижению ключевой ставки. В течение апреля 2022 года регулятор снизил ставку с 20% до 14% и на последнем заседании оставил сигнал о дальнейшем смягчении процентных условий.

В конце апреля 2022 года регулятор представил обновленный макропрогноз. В нем ЦБ ожидает небольшой рост кредитного портфеля юрлицам в 2022 году — 0–5%. Розничный кредитный портфель и вовсе продемонстрирует динамику от –4% до +1%.

Однако уже с 2023 года регулятор ожидает восстановления кредитной активности. Так, в кредитовании юрлиц совокупный портфель банков продемонстрирует рост на 9–14% (для сравнения: в этот диапазон укладывается рост портфеля в 2021 году — 10,7%). Далее, в 2024 году, динамика сохранится, рост составит 8–13%. В розничном кредитовании ЦБ ожидает рост на уровне 7–12%, в 2024 году — 13–18% (результат 2021 года — 22%).

[\(Банковский сектор: итоги I квартала 2022 года - Юрий Кравченко для Банки.ру. \(veles-capital.ru\)\)](#)

Снижение ключевой ставки может выступать неотъемлемым условием оживления кредитной активности банков?

Для возобновления кредитования банкам будет достаточно только снижения ставок и замедления инфляции?

Из-за консервативной политики самих банков кредитная активность может остаться низкой?

### Комплексные проблемно-аналитические задания

#### Деловая игра

Тема: «Банковская система»

Деловая игра проводится в несколько этапов:

- Вступительное слово ведущего.

*Целью занятия* является: закрепление практических навыков комплексной оценки эффективности инвестиционных проектов и выбор наиболее привлекательного для инвестора варианта (или ранжирование). Командам необходимо будет обосновать свой ответ, на основе различных критерий оценки эффективности инвестиций.

- Обсуждение.

Группе предлагается несколько заданий. Студенты делятся на группы каждая из которых предлагает вариант и аргументирует свой выбор.

- Подведение итогов.

Все аргументы обсуждаются и студенты выбирают самый оптимальный вариант.

Заключительное слово ведущему преподавателю (пояснения по теме, краткий комментарий по выполненным заданиям)

### **1. Групповая творческая деятельность**

Каждая команда заранее подготовила выступления-доклады по следующим проблемам:

1-ая группа

1. Охарактеризуйте современные банковские системы: виды, структуру, роль отдельных составляющих.

2. Рассмотрите историю возникновения и развития современной банковской системы России.

2-ая группа

1. Рассмотрите роль центральных банков в современной банковской системе.

2. Охарактеризуйте структуру, роль современной банковской системы в экономике России, ее проблемы и перспективы развития

3-ья группа –

Рассмотрите особенности банковских систем разных зарубежных стран  
Каковы цели деятельности, функции, права Банка России?

Сделать доклад.

На выполнение задания студентам отводится 10 минут.

2. Задание для всех студентов группы.

**Ответить на вопрос: Как лучше хранить или использовать деньги?**

1. Недвижимость –

2. Паевые инвестиционные фонды

3. Драгоценные металлы

4. Покупка ценных бумаг

5. Покупка и продажа иностранной валюты

6. Банк

7. Инвестиции в себя

Ответы записать в таблицу. На выполнение задания студентам отводится 10 минут.

*Кроссворд №1*

- 1. Разновидность счета, который может быть открыт клиенту в банке (7 букв)
- 2. Разновидность процентной ставки в зависимости от уровня стабильности (13 букв)
- 3. Функция Центрального банка (9 букв)
- 4. Разновидность депозитов в зависимости от экономического смысла (7 букв)
- 5. Разновидность банковских ресурсов по источникам получения (7 букв)

**Ответы**

1. текущий



2. фиксированная
3. надзорная
4. срочный
5. заемные

#### *Кроссворд № 2*

1. Плата за пользование ссудой (7 букв)
2. Ссуда, предоставляемая на условиях возврата (6 букв)
3. Расчет производится со счета на счет (11 букв)
4. Вид банка в зависимости от величины уставного капитала (6 букв)
5. Законное платежное средство, используемое в международных расчетах (6 букв)

#### **Ответы**

1. процент
2. кредит
3. безналичный
4. мелкий
5. валюта

#### *Кроссворд № 3*

1. Денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение и подлежащие возврату (7 букв)
2. Операция, которую могут осуществлять банки в сфере вексельного обращения (9 букв)
3. Вексельная гарантия (5 букв)
4. Принцип кредитования (9 букв)
5. Банковские операции, направленные на использование ресурсов банка (8 букв)

#### **Ответы**

1. депозит
2. расчетная
3. аваль
4. платность
5. активная

### **5. Комплексные тесты**

Преподаватель предлагает студентам ответить на 3 варианта комплексных тестов. Каждый тест содержит 5 вопросов. Студентам команд необходимо внимательно прочитать вопрос и выбрать только один правильный вариант ответа. За каждый правильный вариант ответа проставляется один балл. Тест рассчитан на выполнение заданий в течение 5 минут.

#### **Комплексный тест № 1**

**Выберите один правильный ответ из предложенных:**

1. Банк, предоставляющий ссуду под имущественный залог, называется:
  - а. инвестиционный,
  - б. ипотечный,
  - в. инновационный.
  
2. Денежный документ, содержащий письменное поручение о выплате определенной суммы денег со счета, называется:
  - а. полис,

- б. сертификат,
- в. чек.

**Подберите к термину определение:**

3. Банк – это ...

- а. совокупность экономических отношений, между государством и физическими и юридическими лицами,
- б. финансовое предприятие, сосредотачивающее временно свободные денежные средства,
- в. совокупность общественных отношений, складывающихся между странами в процессе совершения валютных, расчетных и кредитно-финансовых операций.

**Выберите один правильный ответ из предложенных:**

4. Что верно по отношению к кредитной карточке:

- а. дается лицу при условии внесения им денег на депозит,
- б. дает право пользоваться суммой, превышающей ту, которая внесена на счет,
- в. это долговое обязательство, выдаваемое заемщиком кредитору.

**Какое слово (словосочетание) имеется в виду?**

5. Финансово-кредитные учреждения, специализирующиеся на финансировании и кредитовании инвестиций, а также осуществляющие деятельность в качестве финансовых посредников.

*Ключ к тесту*

- 1. б
- 2. в
- 3. б
- 4. б
- 5. инвестиционные банки

**Комплексный тест № 2**

**Выберите один правильный ответ из предложенных:**

1. Банки, привлекают и хранят свободные денежные средства, выплачивая проценты, возрастающие в зависимости от срока хранения, называются:

- а. сберегательные банки,
- б. коммерческие банки,
- в. инвестиционные банки.

2. Операции по формированию источников средств, носят название:

- а. активные,
- б. пассивные,
- в. торгово-коммерческие.

3. Банковская система включает в себя:

- а. Центральный банк России, коммерческие банки,
- б. Рынок ценных бумаг, фондовые биржи,
- в. Государственный кредит, собственные средства банка.

**Подберите к термину определение:**

4. Коммерческие банки – это ...

- а. вид банков, которые предоставляют ссуды под имущественный залог,

- б. вид банков, которые вкладывают капитал в промышленность, строительство,  
в. универсальный виды банков, выполняющих операции на коммерческих началах.

Какое слово (словосочетание) имеется в виду?

5. Головное звено банковской системы любого государства.

*Ключ к тесту*

1. а
2. б
3. а
4. в
5. *Центральный банк*

### **Комплексный тест № 3**

**Выберите один правильный ответ из предложенных:**

1. Банки, которые кредитуют нововведения, внедрение научно-технических разработок, называются:

- а. инвестиционные банки,
- б. инновационные банки,
- в. ипотечные банки.

2. Операции, которые означают использование от своего имени привлеченных и собственных денежных средств для получения соответствующего дохода, носят название:

- а. пассивных,
- б. активных,
- в. инкассовых.

3. Депозиты – это ...

а. денежные средства, передаваемые банку на хранение и подлежащие возврату по наступлении срока,

б. ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства,

в. плата за кредит.

**Подберите к термину определение:**

4. Банковская система – это...

- а. совокупность активных и пассивных операций банка,
- б. совокупность разного вида банков,
- в. совокупность финансово-кредитного спектра на коммерческих началах.

Какое слово (словосочетание) имеется в виду?

5. Привлекают и хранят свободные денежные средства, выплачивая проценты.

*Ключ к тесту*

1. б
2. б
3. а
4. б
5. *сберегательные банки*

### **6. Решение экономических задач**

Задание выполняется в группах. Каждая группа решает по одной экономической задаче. На решение задач отводится 10 минут.

1. Центральный банк предоставил местному банку на два года кредит в размере 500 млн.рублей. За пользование кредитом Центральный банк взимает с заемщиков 6% от суммы кредита в год. Какую сумму должен вернуть местный банк Центральному банку по истечении срока кредита?

*Решение*

$500 * 6\% / 100$  – в течение года

$500 * 6 / 100 * 2$  – за 2 года и еще сам кредит

$500 + 500 * 6 / 100 * 2 = 500 + 60 = 560$  миллионов рублей

2. Когда Коле было 12 лет, родители открыли на его имя сберегательный вклад в сумме 4 000 денежных единиц. Каким должен быть банковский вклад, чтобы к 18 годам Коля смог получить в банке 10 000 денежных единиц?

*Решение*

Чтобы вклад достиг желаемой суммы, необходимо увеличить его первоначальную сумму на  $10\ 000 - 4\ 000 = 6\ 000$  денежных единиц за 6 лет ( $18-12=6$ ). Обозначим искомую годовую ставку банковского процента буквой  $x$ . Тогда получим уравнение в виде условия, что банковский процент за 6 лет составил 6 000 единиц.

$4\ 000 * x\ \% / 100\ \% * 6 = 6\ 000$ , откуда находим  $x = 25\%$

3. Вкладчик положил в сберегательный банк срочный вклад в размере 20 000 рублей. Процентная ставка, выплачиваемая сберегательным банком по этому срочному вкладу, составляет 18% годовых. Какую сумму сможет получить вкладчик через 3 года, если банк начисляет простые проценты?

*Решение*

$20 * 18\ \% / 100\ \%$  - проценты за один год

$20 * 18\ \% / 100\ \% * 3$  - проценты за три года

Кроме того, вкладчик получит обратно внесенный им вклад.

Таким образом, всего:

$20 + 20 * 18 / 100 * 3 = 30,8$  тыс. рублей по истечении трех лет.

#### **Подведение итогов.**

1. Жюри подводит итоги работы каждой команды. Один из участников озвучивает результаты, называет команду победителя.

2. Преподаватель в роли эксперта подводит итог работы учебного занятия, выделяет студентов, активно работающих индивидуально и в группах и выставляет оценки.

#### **5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций**

##### **Процедура оценивания знаний (тест)**

Предлагаемое количество заданий	20
Последовательность выборки	Определена по разделам
Критерии оценки: - правильный ответ на вопрос	

«5» если	Если правильно выполнено 90-100% тестовых заданий
«4» если	Если правильно выполнено 70-89% тестовых заданий
«3» если	Если правильно выполнено 50-69% тестовых заданий

### **Процедура оценивания знаний (устный ответ)**

Предел длительности	10 минут
Предлагаемое количество заданий	2 вопроса
Последовательность выборки вопросов из каждого раздела	Случайная
Критерии оценки: - требуемый объем и структура -изложение материала без фактических ошибок -логика изложения - использование соответствующей терминологии - стиль речи и культура речи - подбор примеров их научной литературы и практики	
«5» если	Требования к ответу выполнены в полном объеме
«4» если	В целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов
«3» если	Требования выполнены частично – не выдержан объем, есть фактические ошибки, нарушена логика изложения, недостаточно используется соответствующая терминологии.

### **Процедура оценивания умений и навыков (проблемно-аналитических и практических учебно-профессиональных задач)**

Предлагаемое количество заданий	1
Последовательность выборки	Случайная
Критерии оценки: - выделение и понимание проблемы -умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения - полнота использования источников - наличие авторской позиции - соответствие ответа поставленному вопросу - использование социального опыта, материалов СМИ, статистических данных - логичность изложения -умение сделать квалифицированные выводы и обобщения с точки зрения	

решения профессиональных задач - умение привести пример - опора на теоретические положения - владение соответствующей терминологией	
«5» если	Требования к ответу выполнены в полном объеме
«4» если	В целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов. Затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений
«3» если	Требования выполнены частично - пытается обосновать свою точку зрения, однако слабо аргументирует научные положения, практически не способен самостоятельно сформулировать выводы и обобщения, не видит связь с профессиональной деятельностью

При оценке теоретических знаний и практических навыков студентов на экзамене (зачете) учитываются итоги текущей аттестации (участие в работе на лекциях и семинарских занятиях, выполнение практических работ). Преподаватель имеет право поставить экзамен (зачет) без опроса тем студентам, которые успешно в течение семестра показывали высокую успеваемость по данной дисциплине, активно работали на лекциях и семинарских занятиях.

Структуру формирования компетенции можно представить в виде следующих трех последовательных уровней:

Пороговый уровень формирования компетенции в процессе восхождения к мастерству в профессиональной области. Это начальный уровень обучения, который называют уровнем знакомства. Оценка уровня сформированности компетенции на данном этапе осуществляется с использованием тестов с выбором ответа из предложенной серии ответов, а также открытых вопросов. Поскольку предлагаемые на выбор ответы теста или сами вопросы становятся подсказкой, то деятельность студента состоит в узнавании в правильном ответе ранее усвоенной информации.

Продвинутый уровень формирования компетенции в процессе восхождения к мастерству в профессиональной области. На этом уровне студент способен воспроизводить по памяти ранее усвоенную информацию и применять усвоенные алгоритмы деятельности (без помощи извне) для решения типовых профессиональных практических (ситуационных) задач. Никакой новой информации на этом уровне деятельности не создается.

Повышенный уровень формирования компетенции – это этап квалифицированной профессиональной деятельности, достижение которого позволяет решать широкий круг комплексных проблемно-аналитических задач. Нетиповые задачи требуют комбинирования известных алгоритмов и приёмов деятельности, эвристического (комбинаторного) мышления, которое позволяет необычным образом использовать известную информацию при решении неизвестных ранее задач. Эвристические решения, как правило, сопровождаются развёрнутым обсуждением возможных альтернатив и экспериментированием. Деятельность на этом уровне обогащает личный опыт студента новой только для него информацией, повышая его профессиональное мастерство.

Для выявления уровня сформированности компетенций через оценку знаний, умений

и навыков студентов в ходе промежуточной аттестации любое итоговое мероприятие (зачет, зачет с оценкой, экзамен) состоит из двух составных блоков:

- Выполнение комплексных тестов и/или ответы на вопросы.
- Выполнение комплексных проблемно-аналитических и практических заданий (задачи, упражнения и т.д. и т.п.).

Переход к решению заданий следующего блока возможен только при условии получения положительной оценки при решении заданий предыдущего блока.