

Рабочая программа дисциплины

Банки и их роль в современной экономике

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.04.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Цифровая экономика и управление финансами
<i>Квалификация выпускника</i>	магистр

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Системное и критическое мышление	УК-1
Профессиональные	-	ПК-6

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.4. Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации, выбирает методы критического анализа, адекватные проблемной ситуации, и определяет достоверность получаемой информации, разрабатывает стратегию достижения поставленной цели как последовательность шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на общий результат планируемой деятельности.
ПК-6	Способен к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке	ПК-6.1 Использует финансовые, нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы организации и регулирования деятельности на финансовом рынке
		ПК-6.2 Осуществляет консультирование клиентов по вопросам регулирования и организации профессиональной деятельности на рынке финансовых услуг
		ПК-6.3 Проводит мониторинг и оценивает факторы, влияющие на функционирование и организацию финансового рынка

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
Код компетенции	УК-1		
	методы критического анализа	осуществлять критический анализ	способностью осуществлять

	проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработки стратегии действий	проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
Код компетенции	ПК-6		
	нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка, способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	применять способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	способностью к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и их роль в современной экономике» является дисциплиной по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Методы научных исследований в экономике»; «Современная российская экономика»; «Экономика и финансы государственного и муниципального секторов»; «Финансовые рынки и финансовые посредники»; «Финансовые инструменты в системе страхования».

В рамках освоения программы магистратуры выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: организационно-управленческий, научно-исследовательский, аналитический.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Цифровая экономика и управление финансами.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Формы обучения</i>	
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная с применением ДОТ</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	3/108	3/108
Контактная работа:		
Занятия лекционного типа	4	2
Занятия семинарского типа	12	8
Промежуточная аттестация: зачет с оценкой	0,15	0,1
Самостоятельная работа (СРС)	91,85	97,9

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)						
		Контактная работа						Самост оатель ная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практи ческие занятия	Семи нары	Лабора торные работы	Иные	
1.	Современная банковская система Российской Федерации.	1		2				22,85
2.	Место и роль Центрального банка в современной экономике Российской Федерации	1		4				23
3.	Коммерческие банки и их функции	1		4				23
4.	Проблемы и основные направления дальнейшего развития банковской системы России и повышения ее роли в экономике	1		2				23
	Промежуточная аттестация	0,15						
	Итого	4		12				91,85

6.1.2. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самостоятельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные занятия	

1.	Современная банковская система Российской Федерации.			2				24
2.	Место и роль Центрального банка в современной экономике Российской Федерации	1		2				24
3.	Коммерческие банки и их функции	1		2				25
4.	Проблемы и основные направления дальнейшего развития банковской системы России и повышения ее роли в экономике			2				24,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	2		8				97,9

6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1 Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1.	Современная банковская система Российской Федерации.	Основные этапы развития банков в России. Банковская система России накануне революции 1917г Банковская система СССР. Причины реформирования банковской системы одноуровневого типа. Банковская реформа конца 80-х – начала 90-х годов. Основные законы, заложившие основы создания современной банковской системы России. Этапы становления и развития современной банковской системы Характеристика составляющих современной банковской системы России.
2.	Место и роль Центрального банка в современной экономике России	Сущность центральных банков и их происхождение. История центральных банков в России. Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России): юридический статус, состав собственного капитала, структура баланса, доходы и прибыль. Цели, задачи, функции и операции Банка России. Организационное построение Банка России. Денежно-кредитная политика Банка России: экономические и организационные основы денежно-кредитной политики, виды денежно-кредитной политики, методы и инструменты денежно-кредитной политики. Организация налично-денежного обращения: Банк России как эмиссионный центр; функции учреждений Банка России в сфере организации налично-денежного обращения; механизм

		эмиссионно-кассового регулирования. Организация регулирования системы безналичных расчетов: расчетная сеть Банка России и основы ее организации; расчетно-кассовые центры Банка России и их роль в платежной системе. Контроль Банка России за ликвидностью банковской системы. Экономические нормативы Банка России. Рефинансирование кредитных организаций Банком России. Операции Банка России на открытом рынке. Роль Банка России как финансового агента Правительств Российской Федерации. Банковское регулирование и надзор. Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России.
3.	Коммерческие банки и их функции	Коммерческий банк: особенности, принципы деятельности, Виды банков и их характеристика Создание, реорганизация, ликвидация коммерческих банков. Организационная и управленческая структура коммерческого банка. Роль банков в распределении финансовых ресурсов. Функции коммерческих банков: аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств; посредничество в кредите, в платежах и расчетах, организация банками выпуска и размещения ценных бумаг. Эмиссионная функция банков. Создание банками новых платежных средств: векселей, чеков, банковских карт. Роль банков в финансировании инвестиций Взаимоотношения коммерческих банков с Банком России. Обязательные нормативы. Эффективность деятельности коммерческих банков. Рейтинг банков.
4.	Проблемы и основные направления дальнейшего развития банковской системы России и повышения ее роли в экономике	Недостатки и проблемы развития банковского сектора РФ: монополистические тенденции и снижение уровня конкуренции в банковской сфере; увеличение числа «проблемных» заемщиков; недокапитализация банков (отсутствие долгосрочных ресурсов для долгосрочного кредитования реального сектора экономики); высокие банковские риски; повышение долговой нагрузки на располагаемые доходы населения; замедление темпов роста величины средств физических лиц на банковских счетах и депозитах; высокие объемы оттока капитала из экономики др. Основные направления совершенствования банковской деятельности: обеспечение эффективного кредитования реальной экономики; повышение надежности банковской системы для вкладчиков и кредиторов; повышение эффективности деятельности банков по аккумулированию денежных средств населения и организаций и превращения их в кредиты и инвестиции; повышение конкурентоспособности российских банков; повышение качественных характеристик предлагаемых банковскими продуктами и услуг; расширение инвестиционной деятельности

		банков; совершенствование, расширение и упрощение кредитования среднего и малого бизнеса и др.
--	--	--

6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1.	Современная банковская система Российской Федерации.	Основные этапы развития банков в России. Банковская система России накануне революции 1917г Банковская система СССР. Причины реформирования банковской системы одноуровневого типа. Банковская реформа конца 80-х – начала 90-х годов. Основные законы, заложившие основы создания современной банковской системы России. Этапы становления и развития современной банковской системы Характеристика составляющих современной банковской системы России.
2.	Место и роль Центрального банка в современной экономике России	Сущность центральных банков и их происхождение. История центральных банков в России. Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России): юридический статус, состав собственного капитала, структура баланса, доходы и прибыль. Цели, задачи, функции и операции Банка России. Организационное построение Банка России. Денежно-кредитная политика Банка России: экономические и организационные основы денежно-кредитной политики, виды денежно-кредитной политики, методы и инструменты денежно-кредитной политики. Организация налично-денежного обращения: Банк России как эмиссионный центр; функции учреждений Банка России в сфере организации налично-денежного обращения; механизм эмиссионно-кассового регулирования. Организация регулирования системы безналичных расчетов: расчетная сеть Банка России и основы ее организации; расчетно-кассовые центры Банка России и их роль в платежной системе. Контроль Банка России за ликвидностью банковской системы. Экономические нормативы Банка России. Рефинансирование кредитных организаций Банком России. Операции Банка России на открытом рынке. Роль Банка России как финансового агента Правительств Российской Федерации. Банковское регулирование и надзор. Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России.
3.	Коммерческие банки и их функции	Коммерческий банк: особенности, принципы деятельности, Виды банков и их характеристика Создание, реорганизация, ликвидация коммерческих банков. Организационная и управленческая структура коммерческого банка. Роль банков в распределении

		финансовых ресурсов. Функции коммерческих банков: аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств; посредничество в кредите, в платежах и расчетах, организация банками выпуска и размещения ценных бумаг. Эмиссионная функция банков. Создание банками новых платежных средств: векселей, чеков, банковских карт. Роль банков в финансировании инвестиций. Взаимоотношения коммерческих банков с Банком России. Обязательные нормативы. Эффективность деятельности коммерческих банков. Рейтинг банков.
4.	Проблемы и основные направления дальнейшего развития банковской системы России и повышения ее роли в экономике	Недостатки и проблемы развития банковского сектора РФ: монополистические тенденции и снижение уровня конкуренции в банковской сфере; увеличение числа «проблемных» заемщиков; недокапитализация банков (отсутствие долгосрочных ресурсов для долгосрочного кредитования реального сектора экономики); высокие банковские риски; повышение долговой нагрузки на располагаемые доходы населения; замедление темпов роста величины средств физических лиц на банковских счетах и депозитах; высокие объемы оттока капитала из экономики и др. Основные направления совершенствования банковской деятельности: обеспечение эффективного кредитования реальной экономики; повышение надежности банковской системы для вкладчиков и кредиторов; повышение эффективности деятельности банков по аккумулированию денежных средств населения и организаций и превращения их в кредиты и инвестиции; повышение конкурентоспособности российских банков; повышение качественных характеристик предлагаемых банковскими продуктами и услуг; расширение инвестиционной деятельности банков; совершенствование, расширение и упрощение кредитования среднего и малого бизнеса и др.

6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Современная банковская система Российской Федерации.	Основные этапы развития банков в России. Банковская система России накануне революции 1917г Банковская система СССР. Причины реформирования банковской системы одноуровневого типа. Банковская реформа конца 80-х – начала 90-х годов. Основные законы, заложившие основы создания современной банковской системы России. Этапы становления и развития современной банковской системы Характеристика составляющих современной банковской системы России.
2.	Место и роль Центрального	Сущность центральных банков и их происхождение.

	банка в современной экономике России	История центральных банков в России. Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России): юридический статус, состав собственного капитала, структура баланса, доходы и прибыль. Цели, задачи, функции и операции Банка России. Организационное построение Банка России. Денежно-кредитная политика Банка России: экономические и организационные основы денежно-кредитной политики, виды денежно-кредитной политики, методы и инструменты денежно-кредитной политики. Организация налично-денежного обращения: Банк России как эмиссионный центр; функции учреждений Банка России в сфере организации налично-денежного обращения; механизм эмиссионно-кассового регулирования. Организация регулирования системы безналичных расчетов: расчетная сеть Банка России и основы ее организации; расчетно-кассовые центры Банка России и их роль в платежной системе. Контроль Банка России за ликвидностью банковской системы. Экономические нормативы Банка России. Рефинансирование кредитных организаций Банком России. Операции Банка России на открытом рынке. Роль Банка России как финансового агента Правительств Российской Федерации. Банковское регулирование и надзор. Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России.
3.	Коммерческие банки и их функции	Коммерческий банк: особенности, принципы деятельности, Виды банков и их характеристика Создание, реорганизация, ликвидация коммерческих банков. Организационная и управленческая структура коммерческого банка. Роль банков в распределении финансовых ресурсов. Функции коммерческих банков: аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств; посредничество в кредите, в платежах и расчетах, организация банками выпуска и размещения ценных бумаг. Эмиссионная функция банков. Создание банками новых платежных средств: векселей, чеков, банковских карт. Роль банков в финансировании инвестиций Взаимоотношения коммерческих банков с Банком России. Обязательные нормативы. Эффективность деятельности коммерческих банков. Рейтинг банков.
4.	Проблемы и основные направления дальнейшего развития банковской системы России и повышения ее роли в экономике	Недостатки и проблемы развития банковского сектора РФ: монополистические тенденции и снижение уровня конкуренции в банковской сфере; увеличение числа «проблемных» заемщиков; недокапитализация банков (отсутствие долгосрочных ресурсов для долгосрочного кредитования реального сектора экономики); высокие банковские риски; повышение долговой нагрузки на располагаемые доходы населения; замедление темпов роста величины средств физических лиц на банковских

		счетах и депозитах; высокие объемы оттока капитала из экономики и др. Основные направления совершенствования банковской деятельности: обеспечение эффективного кредитования реальной экономики; повышение надежности банковской системы для вкладчиков и кредиторов; повышение эффективности деятельности банков по аккумулированию денежных средств населения и организаций и превращения их в кредиты и инвестиции; повышение конкурентоспособности российских банков; повышение качественных характеристик предлагаемых банковских продуктов и услуг; расширение инвестиционной деятельности банков; совершенствование, расширение и упрощение кредитования среднего и малого бизнеса и др.
--	--	--

7. Текущий контроль по дисциплине (модулю) в рамках учебных занятий

В рамках текущего контроля преподаватель самостоятельно может проводить следующие мероприятия:

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Современная банковская система Российской Федерации.	Опрос, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
2.	Место и роль Центрального банка в современной экономике России	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательский проект, творческий проект, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Коммерческие банки и их функции	Опрос, исследовательский проект, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Проблемы и основные направления дальнейшего развития банковской системы России и повышения ее роли в экономике	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

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

8.1. Основная учебная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — 4-е

изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141377.html>

2. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — 2-е изд. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-3764-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/143929.html>

3. Склярова, Ю. М. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 8-е изд. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 320 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/156636.html>

8.2. Дополнительная учебная литература:

1. Елфимова, И. Ф. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / И. Ф. Елфимова. — 2-е изд. — Воронеж : Воронежский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2024. — 96 с. — ISBN 978-5-7731-1180-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/146993.html>

2. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135922.html>

3. Таштамиров, М. Р. Основы современного банкинга : учебное пособие / М. Р. Таштамиров, З. К. Тавбулатова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 96 с. — ISBN 978-5-4497-1854-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135921.html>

4. Управление рисками в банках, финансовых и страховых компаниях : учебник для специалитета и магистратуры / П. Брюн, Д. Эрнст, И. А. Круглова [и др.] ; перевод П. Кацман ; под редакцией С. Ю. Богатырева. — Москва : Прометей, 2025. — 612 с. — ISBN 978-5-00172-752-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/153716.html>

8.3. Периодические издания

1. Исследование проблем экономики и финансов, ISSN: 2782-6414, <https://www.iprbookshop.ru/128158.html> — ЭБС «IPRbooks»

2. Стратегические решения и риск менеджмент, ISSN 2618-947X, <https://www.iprbookshop.ru/106296.html> — ЭБС «IPRbooks»

3. Финансовые исследования, ISSN: 1991-0525, <http://www.iprbookshop.ru/62035.html> — ЭБС «IPRbooks»

4. Экономическое развитие России, ISSN: 2306-5001 <http://www.iprbookshop.ru/51219.html> — ЭБС «IPRbooks»

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

1. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»— <http://www.consultant.ru/>
3. Электронно-библиотечная система «Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU» <https://www.elibrary.ru>
4. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru>
5. Электронная библиотечная система <https://biblioclub.ru>
6. Сайт Центрального банка России - <http://www.cbr.ru/>
7. Сайт Минэкономразвития – <https://www.economy.gov.ru/>
8. Сайт Министерства финансов - <https://minfin.gov.ru/>

9. Сайт Федеральной налоговой службы РФ - <https://www.nalog.ru/>

10. Сайт Федеральной антимонопольной службы - <https://fas.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:

1. Работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;

2. Внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;

3. Выполнение самостоятельных практических работ;

4. 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. 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.

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);

Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

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

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, 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, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк.

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, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

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, ситуационных задач;
- ролевая 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. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентами с инвалидностью и студентами 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**

«Банки и их роль в современной экономике»

Направление подготовки	Экономика
<i>Код</i>	38.04.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Цифровая экономика и управление финансами
Квалификация выпускника	магистр

Москва
2026

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Системное и критическое мышление	УК-1
Профессиональные	-	ПК-6

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.4. Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации, выбирает методы критического анализа, адекватные проблемной ситуации, и определяет достоверность получаемой информации, разрабатывает стратегию достижения поставленной цели как последовательность шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на общий результат планируемой деятельности.
ПК-6	Способен к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке	ПК-6.1 Использует финансовые, нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы организации и регулирования деятельности на финансовом рынке ПК-6.2 Осуществляет консультирование клиентов по вопросам регулирования и организации профессиональной деятельности на рынке финансовых услуг ПК-6.3 Проводит мониторинг и оценивает факторы, влияющие на функционирование и организацию финансового рынка

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
Код компетенции	УК-1		
	методы	осуществлять	способностью

	критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработки стратегии действий	критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
Код компетенции	ПК-6		
	нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка, способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	применять способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	способностью к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- 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.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

ХОРОШО /ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- 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.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО НЕ ЗАЧТЕНО	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”.
--	----------	--

При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/зачет с оценкой/экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине

ТЕСТИРОВАНИЕ

4 СЕМЕСТР

УК – 1

1. Современная банковская система России – это система.

- А) одноуровневая
- Б) двухуровневая**
- В) трехуровневая
- Г) многоуровневая

Ответ: Б) двухуровневая

2. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- А) оказания банковских услуг
- Б) инвестирования
- В) аккумуляирования временно свободных денежных средств.**
- Г) посредничества в расчетах
- Д) кредитования

Ответ: В) аккумуляирования временно свободных денежных средств.

3. Банк России вправе выполнять следующие из перечисленных операций:

- А) выдавать гарантии и поручительства
 - Б) выдавать долгосрочные кредиты
 - В) заниматься производственной деятельностью
 - Г) осуществлять эмиссию наличных денег**
 - Д) финансировать бюджетный дефицит
- Ответ: Г) осуществлять эмиссию наличных денег**

4. Структурными подразделениями Банка России не являются:

- А) национальные банки автономных республик
 - Б) государственные коммерческие банки**
 - В) расчетно-кассовые центры
 - Г) полевые учреждения банка России
- Ответ: Б) государственные коммерческие банки**

5. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимодействия Банка России с:

- А) предприятиями различных отраслей экономики
- Б) правительством**

В) специализированными кредитно-финансовыми институтами
Г) **коммерческими банками**
Ответ: Г) коммерческими банками

6. Какие из нижеперечисленных видов активов относятся к первой группе ликвидности:
А) **денежные средства на корреспондентских счетах**
Б) межбанковские кредиты
В) здания и сооружения
Г) долгосрочные инвестиции банка
Ответ: А) денежные средства на корреспондентских счетах

7. Кредитной организации запрещено заниматься:
А) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
Б) аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц
В) **страховой деятельностью**
Г) консультированием по вопросам банковской деятельности
Д) производственной деятельностью
Ответ: В) страховой деятельностью

8. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Банке России в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.
А) излишние
Б) свободные
В) **обязательные**
Г) дополнительные
Ответ: В) обязательные

9. Расширение ресурсной базы банков может происходить за счет:
А) частных финансовых вложений
Б) средств населения
В) средств государственного бюджета
Г) долгосрочных ресурсов государственных фондов
Д) **всех названных источников**
Ответ: Д) всех названных источников

10. Росту капитализации банков может препятствовать:
А) налоговое стимулирование
Б) ограничение синдицированного кредитования
В) первичные размещения акций (ИПО)
Г) **усложнение процедуры слияний и поглощений**
Ответ: Г) усложнение процедуры слияний и поглощений

11. Небанковские кредитные организации – это кредитные организации
А) **имеющие право осуществлять отдельные банковские операции**
Б) не имеющие право осуществлять банковские операции
В) имеющие право осуществлять все банковские операции, кроме кредитования
Г) имеющие право осуществлять привлечение денежных средств во вклады, кредитование и проведение расчетов
Ответ: А) имеющие право осуществлять отдельные банковские операции

12. Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:
А) **лицензии Банка России**

- Б) регистрации
 В) лицензии Министерства финансов РФ
 Г) разрешения Государственной Думы РФ
Ответ: А) лицензии Банка России

13. К деятельности Центрального банка РФ не относится:

- А) выдача кредитов кредитным организациям.
 Б) поддержание устойчивости российского рубля
В) кредитование физических лиц
 Г) кредитование правительства

Ответ: В) кредитование физических лиц

14. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у коммерческих банков временных финансовых трудностей.

- А) рефинансирование**
 Б) бюджетирование
 В) дифференциация
 Г) инспектирование

Ответ: А) рефинансирование

15. Уставный капитал и иное имущество Банка России находятся в собственности:

- А) Российской Федерации**
 Б) Банка России
 В) коммерческих банков
 Г) Правительства РФ

Ответ: А) Российской Федерации.

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Норматив долгосрочной ликвидности. Ограничивает риск потери банком ликвидности из-за размещения средств в долгосрочные активы (свыше 1 года). Рассчитывается как отношение долгосрочных активов к капиталу и долгосрочным обязательствам банка.	А	Н1 — норматив достаточности капитала.
2	Норматив достаточности капитала. Определяет минимальное соотношение капитала банка и его активов с учётом степени риска. Показывает, достаточно ли у банка капитала для покрытия потенциальных потерь.	Б	Н2 — норматив мгновенной ликвидности.
3	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков. Регулирует совокупную величину крупных кредитов, выданных банком, относительно его капитала. Направлен на предотвращение чрезмерной концентрации рисков.	В	Н6 — норматив максимального риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков).
4	Норматив мгновенной ликвидности. Устанавливает минимальное соотношение высоколиквидных активов банка (которые можно быстро превратить в деньги) и его обязательств до востребования. Показывает способность банка немедленно выполнить требования клиентов.	Г	Н4 — норматив долгосрочной ликвидности.

5	Норматив максимального риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков. Ограничивает долю кредитов, выданных одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, в общем объёме кредитного портфеля банка. Снижает концентрацию кредитного риска.	Д	Н7 — норматив совокупной величины крупных кредитных рисков.
---	---	---	---

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Г, 2А, 3Д, 4Б, 5В.

	Вопрос		Ответ
1	Специализируется на привлечении сбережений населения и предоставлении розничных финансовых услуг: вкладов, потребительских кредитов, платёжных операций. Ориентирован на работу с физическими лицами и малым бизнесом.	А	Центральный банк
2	Выполняет функции регулятора банковской системы: осуществляет денежно-кредитную политику, эмиссию денег, надзор за деятельностью кредитных организаций, поддерживает стабильность национальной валюты. Не работает с физическими лицами напрямую.	Б	Коммерческий банк
3	Специализируется на долгосрочных кредитах под залог недвижимости (жилья, земельных участков). Предоставляет займы на покупку или строительство жилья, рефинансирует ипотечные кредиты.	В	Инвестиционный банк
4	Оказывает услуги по привлечению капитала на финансовых рынках: организует выпуски акций и облигаций, сопровождает сделки по слиянию и поглощению, консультирует крупные компании и государства, проводит операции с ценными бумагами. В основном работает с корпоративными клиентами и институциональными инвесторами.	Г	Ипотечный банк
5	Осуществляет широкий спектр банковских операций для физических и юридических лиц: открытие и ведение счетов, расчётно-кассовое обслуживание, кредитование, депозиты, валютные операции и др. Основная цель - получение прибыли за счёт обслуживания клиентов и проведения активных операций.	Д	Сберегательный банк

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Д, 2А, 3Г, 4В, 5Б.

4 СЕМЕСТР

ПК-6

1. Выделите банковские продукты (несколько ответов):

- А) вексель банка**
- Б) предоставление кредитов
- В) учет векселей
- Г) банковский счет**

Ответы: А) вексель банка, Г) банковский счет.

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

- А) отраслевой
- Б) демографический**
- В) организационно-правовой
- Г) уровень доходов**

Ответы: Б) демографический; Г) уровень доходов

3. 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

Ответы: А) планирование деятельности

4. 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**

Ответы: А) разграничение депозитов по срокам; В) увеличение собственного капитала за счет эмиссии банка

5. 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

Ответ: Б) НДКО не разрешается за рубежом открывать филиалы, представительства и создавать дочерние организации

Ответ: Б) НДКО не разрешается за рубежом открывать филиалы, представительства и создавать дочерние организации

6. Привлеченные ресурсы банка это:

- А) вклады и депозиты физ. и юр. лиц**
- Б) выданные кредиты
- В) прибыль банка
- Г) фонды банка

Ответы: А) вклады и депозиты физ. и юр. лиц

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

- А) защитную**
- Б) оперативную**
- В) регулируемую**
- Г) расходную

Ответы: А) защитную, Б) оперативную, В) регулируемую

8. 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

Ответы: А) физических лиц; Б) юридических лиц; Д) иностранных вкладчиков

9. 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**

Ответы: В) в пределах установленных законодательством на момент закрытия банка

10. Что такое межбанковский кредит

- А) кредит одного банка другому**
- Б) депозит открытый одним банком в другом
- В) перевод средств одного банка в другой

Ответы: А) кредит одного банка другому

11. 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

Ответы: А) самостоятельно, путем переговоров между продавцом и покупателем; Б) при участии посредника (банка дилера, финансовой компании, фондовой биржи)

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

- А) договором;**
- Б) генеральным соглашением об операциях на рынке межбанковского кредитования;**
- В) заключается устно

Ответы: А) договором; Б) генеральным соглашением об операциях на рынке межбанковского кредитования.

13. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета:

- А) расчетные счета
- Б) ЛОРО**
- В) НОСТРО
- Г) бюджетные

Ответы: Б) ЛОРО

14. 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**

Ответы: Г) сумма депозитов за вычетом обязательных резервов

15. 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

Ответы: В) операции на открытом рынке; Г) установление ориентиров роста денежной массы; Е) ставка рефинансирования Банка России, Ж) норматив обязательного резервирования

16. 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

Ответы: Г) кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их с целью получения прибыли

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Покупка и продажа Центральным банком ценных бумаг (преимущественно государственных облигаций) на открытом рынке. Позволяет регулировать ликвидность банковской системы и влиять на процентные ставки.	А	Ключевая ставка
2	Процентная ставка, по которой Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам. Является основным инструментом регулирования стоимости заёмных средств в экономике и влияет на ставки по кредитам и депозитам для конечных заёмщиков.	Б	Норматив Обязательных резервов
3	Покупка или продажа Центральным банком иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс национальной валюты и денежную массу в обращении. Используется для стабилизации и валютного курса и управления ликвидностью.	В	Операции на открытом рынке
4	Предоставление Центральным банком кредитов коммерческим банкам (в т. ч. через аукционы РЕПО, ломбардные кредиты и др.). Помогает поддерживать ликвидность банковского сектора и предотвращать кризисы ликвидности.	Г	Рефинансирование коммерческих банков
5	Требование Центрального банка к коммерческим банкам хранить определённую долю привлечённых депозитов на специальных счетах в ЦБ. Регулирует объём доступных для кредитования средств и влияет на способность банков создавать деньги.	Д	Валютные интервенции

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1В, 2А, 3Д, 4Г, 5Б

	Вопрос		Ответ
1	Разрешает банку выполнять полный спектр банковских операций, включая привлечение вкладов от физических лиц, проведение международных расчётов, открытие филиалов за рубежом. Выдаётся банкам с капиталом не менее 1 млрд руб.	А	Универсальная лицензия
2	Предоставляет право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать вклады от физических лиц. Однако накладывает ограничения на некоторые виды операций (например, на работу с иностранными банками в отдельных случаях) и требует меньшего размера капитала (от 300 млн руб.).	Б	Базовая лицензия
3	Разрешает проводить ограниченный набор банковских операций только в рублях: расчётное обслуживание юридических лиц, кассовое обслуживание, инкассацию. Не даёт права привлекать вклады от населения. Подходит для узкоспециализированных банков или НКО.	В	Лицензия на привлечение вкладов физических лиц
4	Даёт право банку привлекать денежные средства физических лиц во вклады (в т.ч. на счета), открывать и вести счета физлиц, осуществлять переводы по их поручению. Является важным условием для розничного бизнеса банка.	Г	Генеральная лицензия
5	Устаревший термин, использовавшийся до реформы 2017 года. Означал высший тип лицензии, позволявший банку выполнять все виды банковских операций, в т.ч. открывать зарубежные филиалы. В современной классификации заменена универсальной лицензией.	Д	Лицензия на Осуществление Банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения вкладов физлиц)

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1А, 2Б, 3Д, 4В, 5Г

Список вопросов

1. История банков России.
2. Банковская система СССР.
3. Банковская реформа 90-х годов XX века.
4. Современная банковская система России.
5. Законодательная и нормативная база банковской деятельности в России.
6. Закон «О банках и банковской деятельности».
7. Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
9. Закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
10. Правовые основы деятельности Банка России: юридический статус, состав собственного капитала.
11. Цели, задачи, функции и операции Банка России.
12. Организационное построение Банка России.
13. Контроль Банка России за ликвидностью банковской системы.
14. Экономические нормативы Банка России.

15. Рефинансирование кредитных организаций Банком России.
16. Операции Банка России на открытом рынке.
17. Роль Банка России как финансового агента Правительств Российской Федерации.
18. Банковское регулирование и надзор.
19. Причины ликвидации банков. Характеристика основных ликвидационных процедур.
20. Роль банков в распределении финансовых ресурсов.
21. Роль банков в кредитовании основной и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов.
22. Сравнительный анализ банковской системы России и банковских систем экономически развитых стран.
23. Проблемы современной банковской системы России.
24. Основные направления развития банковской системы России.

Проблемно-аналитические задания

Задание 1

Изучите Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (редакция от 28.11.2025 — действует с 01.03.2026)

и ответьте на следующие вопросы:

- Как Закон определяет следующие понятия: кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация, представительство иностранного банка?
- Какие кредитные организации образуют банковскую систему России?
- Что собой представляют банковская группа и банковский холдинг?
- Каки банковские операции вправе осуществлять кредитная организация (ст.5.)?
- Какие сделки вправе осуществлять кредитная организация?
- Какую информацию о своей деятельности кредитная организация обязана представлять Банку России?
- Каковы взаимоотношения между кредитной организацией и государством, между кредитной организацией и Банком России?
- Что собой представляет уставный капитал кредитной организации? Каков минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой кредитной организации?
- В каком случае требуется предварительное согласие Банка России на приобретение акций кредитной организации?
- В каких случаях Банк России вправе отказать в приобретению акций кредитной организации?
- Какие существуют органы управления кредитной организацией?
- Какие вопросы относятся к компетенции совета директоров кредитной организации?
- Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается до или после ее государственной регистрации?
- С какого момента кредитная организация имеет право на осуществление банковских операций?
- Что указывается в лицензии на осуществление банковских операций?
- На какой срок выдается банковская лицензия?
- Какие документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций?
- Какие меры может применять Банк в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы?
- Каковы основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций?
- Что происходит с кредитной организацией после отзыва у нее лицензии?
- Каковы правила ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)
- Кто является ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц?
- Каковы функции ликвидатора кредитной организации?

- Кто устанавливает минимальные размеры и порядок создания резервов (фондов) на покрытие возможных убытков?
- В суть «банковской тайны»?
- Какие операции могут осуществлять кредитные организации в рамках межбанковских отношений?
- Может ли кредитная организация в одностороннем порядке изменять условия договора банковского вклада или кредитного договора?
- Что должно быть указано в банковском (депозитном или кредитном) договоре?
- Обязана ли кредитная организация предоставлять информацию для формирования кредитных историй?
- Кто определяет правила, формы и стандарты проведения расчетов кредитными организациями?
- В какой срок кредитная организация и Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет?
- Какие меры предусматривает Закон для недопущения монополизации рынка банковских услуг?
- При каких условиях предоставляется банкам право на привлечение вклады физических лиц?
- Как обеспечивается гарантия возврата привлекаемых банками средств граждан?
- Кто осуществляет надзор за деятельностью кредитной организации?

Задание 2.

Изучите Федеральный закон от ФЗ от 10.07.2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями на 29 декабря 2025 года, редакция, действующая с 1 апреля 2026 года) и ответьте на вопросы:

- Является ли Банк России юридическим лицом?
- В чьей собственности находится Уставный капитал и иное имущество Банка России? Чему равен уставный капитал Банка России?
- Отвечает ли Банк России по обязательствам государства, а государство по обязательствам Банка России?
- Каковы цели деятельности Банка России?
- Является ли целью деятельности Банка России получение прибыли? Получает ли Банк России прибыль?
- Как распределяется прибыль Банка России?
- Кому подотчетен Банк России?
- Кто назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России и членов Совета директоров Банка России?
- Каков статус Национального финансового совета и кто в него входит? Работают ли члены Национального финансового совета в Банке России на постоянной основе?
- Что входит в компетенцию Национального финансового совета?
- На какой срок и назначается Председателя Банка России? Кто рекомендует Председателя Банка России?
- Кто входит в Совет директоров Банка России? Каковы функции Совета директоров Банка России?
- Какова организационная структура Банка России?
- Рассмотрите основные функции Банка России
- Каковы цели банковское регулирование и банковского надзора, осуществляемых Банком России?
- Что такое эмиссия наличных денег?
- Что означает «кредитор в последней инстанции»?
- Может ли Банк России предоставлять кредиты Правительству Р Ф для финансирования дефицита федерального бюджета?
- Может ли Банк России покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении?
- Вправе ли Банк России заниматься страховой деятельностью?
- В каком банке хранятся средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов?
- Когда и кому Банк России должен представлять годовой отчет?
- Что такое эмиссия наличных денег?

- Что относится к пассивным и активным операциям Банка России?
- Что отражается в балансе Банка России? Как часто публикуется баланс Банка России?

Задание 3

На основании данных банковской статистики:

1. Соберите данные (составьте соответствующие таблицы) и проанализируйте:
 - динамику количества банков в РФ,
 - распределение банков по регионам,
 - динамику количество филиалов банков,
 - структуру банковского сектора по величине уставного капитала,
 - динамику банков с государственным участием
2. Рассмотрите рейтинг банков.

1. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Охарактеризуйте функции Центрального банка. Как Центральный банк регулирует деятельность коммерческих банков?

Исходные данные:

Банк России выставил на аукцион ресурсы стоимостью 120 млн. руб.
Заявки банков представлены в таблице.

Банки	Заявки банков (млн. руб.)	Предложенные %
А	20	8
Б	80	6
В	30	7,5
Г	10	7,8
Д	40	6,5

Задание

1. Определить:
 - заявки каких банков удовлетворит Банк России.
 - доход Банка России от удовлетворения заявок каждого банка.
2. Выбрать банки, при удовлетворении заявок которых, Банк России может получить максимальный доход.

2. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Охарактеризуйте виды банковских ресурсов, рассмотрите, как они формируются.
Охарактеризуйте значение и составляющие собственных средств банка, привлеченные и заемные средства банка.

Исходные данные

(млн. ден. ед.)			
	Статьи пассива баланса банка	На начало квартала	На конец квартала
1	Уставный фонд	47,3	82,3
2	Резервный фонд	15	21,2
3	Другие фонды банка	18	22,4
4	Остатки на расчетных счетах клиентов	1293	1450
5	Счета банков-корреспондентов (Ностро)	115	123
6	Срочные депозиты юридических лиц	470	510
7	Вклады граждан	72	56

8	Векселя	300	500
9	Кредиты, полученные от других банков	374	516
10	Прибыль	476	1206
11	Кредиторы	890	640
	ИТОГО	4070,6	5126,9

Задание:

На основании данных о пассивах банка:

1. Распределить банковские ресурсы на:
 - а) собственные, б) привлеченные, в) заемные.
2. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и охарактеризовать изменения, происшедшие в течение квартала

3. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Рассмотрите пассивные и активные операции банков.

Исходные данные:

Основные статьи баланса банка (млн. руб.)

Вклады и депозиты – 6294

Другие фонды – 4575

Здания и основные средства – 768

Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (актив) – 3692

Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) – 2992

Касса – 2695

Кредиты, выданные банком – 59909

Кредиты, полученные от других банков – 30013

Остатки на расчетных и текущих счетах – 35760

Прибыль – 8155

Приобретенные ценные бумаги – 1263

Прочие активы – 14650

Прочие пассивы – 7855

Средства в Банке России – 7682

Средства на счетах банка других банков – 1524

Корреспондентские счета в других банках – 8626

Уставный фонд – 2227

Участие в совместной деятельности – 110

Задание:

- 1) составьте баланс коммерческого банка;
- 2) определите удельный вес собственных ресурсов в банковских пассивах;
- 3) рассчитайте структуру собственных ресурсов и структуру обязательств банка;
- 4) определите удельный вес активов, приносящих доход, в общем объеме активов;
- 5) рассчитать структуру активов, приносящих доход;
- 6) рассчитать удельный вес выданных кредитов в общем объеме активов.

4. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Рассмотрите источники формирования банковских ресурсов

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:

Определить какую максимальную ставку может предложить банк клиенту?

5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. На основе данных банковской статистики составьте таблицу, характеризующую за последние 10 лет динамику:

- норматива обязательных резервов,
- ставки рефинансирования

Проанализируйте данные таблицы и сделайте выводы.

2. На основании Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» заполните таблицу

Название норматива	Формула расчета	Значение

Примерный список вопросов к промежуточной аттестации

1. История банков России.
2. Банковская система СССР.
3. Банковская реформа 90-х годов XX века.
4. Современная банковская система России.
5. Законодательная и нормативная база банковской деятельности в России.
6. Закон «О банках и банковской деятельности».
7. Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
9. Закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
10. Правовые основы деятельности Банка России: юридический статус, состав собственного капитала.
11. Цели, задачи, функции и операции Банка России.
12. Организационное построение Банка России.
13. Структура баланса, доходы и прибыль Банка России.
14. Денежно-кредитная политика Банка России: экономические и организационные основы, виды.
15. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.
16. Организация налично-денежного обращения.
17. Банк России как эмиссионный центр.
18. Функции учреждений Банка России в сфере организации налично-денежного обращения. механизм эмиссионно-кассового регулирования.
19. Организация регулирования системы безналичных расчетов.
20. Расчетно-кассовые центры Банка России и их роль в платежной системе.
21. Контроль Банка России за ликвидностью банковской системы.
22. Экономические нормативы Банка России.
23. Рефинансирование кредитных организаций Банком России.
24. Операции Банка России на открытом рынке.
25. Роль Банка России как финансового агента Правительств Российской Федерации.
26. Банковское регулирование и надзор.
27. Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России.
28. Коммерческий банк: особенности, принципы деятельности.

29. Виды банков и их характеристика
30. Создание, реорганизация, ликвидация коммерческих банков.
31. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
32. Лицензирование банковской деятельности, виды банковских лицензий.
33. Государственная регистрация банков.
34. Цель, понятие и причины реорганизации коммерческого банка.
35. Формы реорганизации банков, характеристика основных процедур.
36. Понятие, причины план санации коммерческого банка.
37. Причины ликвидации банков. Характеристика основных ликвидационных процедур.
38. Роль банков в распределении финансовых ресурсов.
39. Роль банков в кредитовании основной и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов.
40. Роль банков в платежах и расчетах.
41. Эмиссионная функция банков.
42. Создание банками новых платежных средств: векселей, чеков, банковских карт.
43. Роль банков в финансировании инвестиций.
44. Взаимоотношения коммерческих банков с Банком России.
45. Понятие доходов коммерческого банка, их состав и структура.
46. Расходы банка, состав и структура.
47. Формирование прибыли банка и порядок ее использования.
48. Формирование и использование резерва под возможные потери по ссудам.
49. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
50. Сравнительный анализ банковской системы России и банковских систем экономически развитых стран.
51. Проблемы современной банковской системы России.
52. Основные направления развития банковской системы России.