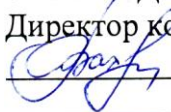


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Вятский государственный университет»  
(ВятГУ)**

Колледж ВятГУ

УТВЕРЖДАЮ  
Директор колледжа  
 Вахрушева Л.В.  
31.08.2022 г.  
*рег. № 3-38.02.06.51\_2022\_0019*

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы банковского дела**

для специальности

38.02.06 Финансы

уровень подготовки - базовый

Форма обучения  
очная, заочная

2022 г.

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы банковского дела» разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы.

Разработчик: Макарова Снежана Александровна, преподаватель колледж ВятГУ

Рассмотрено и рекомендовано ЦК экономических дисциплин протокол №1 от 31.08.2022 г. наименование

Председатель ЦК  /Ворожцова О.Г.  
подпись ФИО

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>6</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>19</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В ХОДЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ</b>	<b>21</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ</b>	<b>22</b>

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «Основы банковского дела»

## 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является вариативной частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.06 «Финансы».

## 1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

«Основы банковского дела» - учебная дисциплина математического и общего естественнонаучного цикла, вариативной части образовательной программы.

## 1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации, ориентации на рынке банковских услуг;
- разбираться в банковском законодательстве и применять его на практике;
- анализировать во взаимосвязи явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка РФ;
- осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка РФ с финансовыми органами;
- анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка РФ на состояние банковской системы и финансового рынка;
- использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- структуру банковской системы Российской Федерации;
- правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ;
- характеристику деятельности коммерческих банков и организационную структуру;
- правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;
- ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
- принципы организации налично-денежного и безналичного оборота;
- основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции;
- основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.

## 1.4. Формируемые компетенции

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 3.1. Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации.

ПК 3.4. Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов по очной форме обучения	Объем часов по заочной форме обучения с использованием ДОТ
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>42</b>	<b>42</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>32</b>	<b>6</b>
в том числе:		
теоретическое обучение	22	2
практические занятия	8	2
семинарские занятия	2	2
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>8</b>	<b>34</b>
Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачет		

### 2.2. Тематический план учебной дисциплины «Основы банковского дела»

Название тем учебной дисциплины	Вид учебной работы	Объем часов		Уровень освоения
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения с использованием ДОТ	
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Введение в основы банковской деятельности</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	
Тема 1.1. История возникновения и развития банков	Самостоятельная работа обучающихся	1	2	1
Тема 1.2. Современная банковская система. Виды банковских учреждений	Теоретическое обучение	2	-	1
	Самостоятельная работа обучающихся	-	2	
<b>Раздел 2. Структура и функции Центрального банка РФ</b>		<b>6</b>	<b>6</b>	
Тема 2.1. Цели, задачи, функции и операции Центрального банка РФ	Теоретическое обучение	2	-	1
	Самостоятельная работа обучающихся	-	2	
Тема 2.2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ	Теоретическое обучение	2	-	1
	Самостоятельная работа обучающихся	-	2	
Тема 2.3. Взаимодействие Центрального банка РФ и Правительства РФ при	Теоретическое обучение	2	-	1
	Самостоятельная работа обучающихся	-	2	

выполнении агентских и надзорных функций				
<b>Раздел 3. Основы организации деятельности кредитных организаций</b>		<b>6</b>	<b>6</b>	
Тема 3.1. Правовые основы банковской деятельности	Теоретическое обучение	2	-	1
	Самостоятельная работа обучающихся	1	2	
Тема 3.2. Экономические основы деятельности коммерческого банка	Теоретическое обучение	2	2	1
	Самостоятельная работа обучающихся	1	2	
<b>Раздел 4. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения</b>		<b>5</b>	<b>6</b>	
Тема 4.1. Система безналичных расчетов	Теоретическое обучение	2	-	1,2
	Семинарские занятия	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	4	
<b>Раздел 5. Операции коммерческих банков</b>		<b>20</b>	<b>18</b>	
Тема 5.1. Депозитные операции коммерческих банков	Теоретическое обучение	2	-	1, 2
	Практические занятия	2	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	4	
Тема 5.2. Кредитные операции коммерческих банков	Теоретическое обучение	2	-	1, 2
	Практические занятия	2	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	4	
Тема 5.3. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	Теоретическое обучение	2	-	1,2
	Практические занятия	2	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	4	
Тема 5.4. Прочие операции и услуги коммерческих банков	Теоретическое обучение	2	-	1, 2
	Практические занятия	2	-	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	4	
<b>Дифференцированный зачет</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	
<b>Итого</b>		<b>42</b>	<b>42</b>	

**2.3. Матрица формируемых общих и профессиональных компетенций в процессе изучения дисциплины «Основы банковского дела»**

Темы учебной дисциплины	Общие компетенции										Профессиональные компетенции	
	ОК 01	ОК 02	ОК 03	ОК 04	ОК 05	ОК 06	ОК 09	ОК 10	ОК 11	ПК 3.1	ПК 3.4	
<b>Раздел 1. Введение в основы банковской деятельности</b>												
Тема 1.1. История возникновения и развития банков				+	+	+						
Тема 1.2. Современная банковская система. Виды банковских учреждений				+	+	+						
<b>Раздел 2. Структура и функции Центрального банка РФ</b>												
Тема 2.1. Цели, задачи, функции и операции Центрального банка РФ				+	+	+						
Тема 2.2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ				+	+	+						
Тема 2.3. Взаимодействие Центрального банка РФ и Правительства РФ при выполнении агентских и надзорных функций				+	+	+						
<b>Раздел 3. Основы организации деятельности кредитных организаций</b>												
Тема 3.1. Правовые основы банковской деятельности	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
Тема 3.2. Экономические основы деятельности коммерческого банка	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
<b>Раздел 4. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения</b>												
Тема 4.1. Система безналичных расчетов	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
<b>Раздел 5. Операции коммерческих банков</b>												
Тема 5.1. Депозитные операции коммерческих банков	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	



Тема 5.2. Кредитные операции коммерческих банков	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Тема 5.3. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Тема 5.4. Прочие операции и услуги коммерческих банков	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

## 2.4. Содержание разделов / тем учебной дисциплины

### Раздел 1. Введение в основы банковской деятельности

#### Тема 1.1. История возникновения и развития банков

**Содержание учебного материала:** предыстория банковских операций. Первые кредитные учреждения. Происхождения центральных банков. Особенности развития банковского дела в России.

**Самостоятельная работа:** реферат «История возникновения и развития банков», изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос, реферат.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. В чем заключается сущность банка?
2. Охарактеризовать предысторию банковской деятельности.
3. Каковы современные представления о сущности банка?
4. В чем состоит содержание банковской деятельности?

#### Тема 1.2. Современная банковская система. Виды банковских учреждений

**Содержание учебного материала:** банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка. Понятие и сущность банковской системы, ее структура. Функции банков в экономике. Кредитные организации: коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Какова структура банковской системы РФ?
2. Какие операции и сделки могут осуществлять кредитные организации?
3. Каково состояние банковской системы, какие сложились объективные предпосылки для её развития?

### Раздел 2. Структура и функции Центрального банка РФ

#### Тема 2.1. Цели, задачи, функции и операции Центрального банка РФ

**Содержание учебного материала:** цели и задачи Центрального банка РФ. Функции Центрального банка РФ. Операции Центрального банка РФ.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. В чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления?

2. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

3. Как следует рассматривать цели деятельности Центрального банка РФ: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.

4. По каким направлениям деятельности Центральный банк РФ несет ответственность перед обществом? О каких своих действиях он должен информировать экономических субъектов?

## **Тема 2.2. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ**

**Содержание учебного материала:** содержание денежно-кредитной политики Центрального банка РФ. Методы денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Банк России совместно с правительством разрабатывает и осуществляет единую государственную денежно-кредитную политику. Каковы цели текущей денежно-кредитной политики Банка России? Какие инструменты вправе применять Центральный банк РФ для достижения поставленных целей и какие инструменты он планирует использовать в текущем финансовом году?

2. Какие методы денежно-кредитного регулирования существуют в мировой практике? Каковы основные показатели этих методов существуют в российской банковской системе?

3. Может ли Центральный банк РФ влиять на темпы экономического роста? Если ваш ответ будет положительным, то какие инструменты для этого может использовать Центральный банк? Насколько актуально данное предложение в современных условиях?

## **Тема 2.3. Взаимодействие Центрального банка РФ и Правительства РФ при выполнении агентских и надзорных функций**

**Содержание учебного материала:** центральный банк РФ как финансовый агент Правительства РФ. Валютное регулирование и валютный контроль. Банковское регулирование и надзор.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. Центральный банк РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за Центральным банком обеих указанных функций. Можете ли вы подкрепить свои высказывания примерами из зарубежного опыта?

## **Раздел 3. Основы организации деятельности кредитных организаций**

### **Тема 3.1. Правовые основы банковской деятельности**

**Содержание учебного материала:** начало и прекращение банковской деятельности. Отзыв лицензии. Права и обязанности банка и клиента.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Вы решили открыть свой банка. Что для этого нужно?
2. По каким причинам прекращается деятельность кредитной организации?

### **Тема 3.2. Экономические основы деятельности коммерческого банка**

**Содержание учебного материала:** ресурсы коммерческого банка и его капиталная база. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Активные и пассивные операции банков. Банковские риски, их классификация. Управление рисками.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Какие виды банковских ресурсов Вы знаете?
2. Какие операции банка относятся к пассивным?
3. Какие операции банка относятся к активным?
4. Что такое ликвидность, объём рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объём активов, приносящих доход?
5. Каким образом формируется прибыль банка?
6. Какие направления использования прибыли банка существуют?
7. Что понимается под расходами банка?
8. Чем отличаются понятия «ликвидность» и «платёжеспособность»?
9. Что такое риск дефицита ликвидности и каковы способы управления данным риском?

## **Раздел 4. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения**

### **Тема 4.1. Система безналичных расчетов**

**Содержание учебного материала:** понятие и организация безналичных расчетов. Характеристика системы безналичных расчетов.

**Практическое занятие:** принципы организации налично-денежного и безналичного оборота.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, изучение учебной литературы, подготовка к собеседованию по теме «Система безналичных расчетов».

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
2. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма наличных платежей между юридическими лицами?
3. Какие существуют инструменты проведения банком безналичных платежей; каков порядок использования каждого из таких инструментов?
4. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
5. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов; в каких случаях оно применяется?
6. Что такое беспорное списание средств со счетов клиентов; в каких случаях оно применяется?
7. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?
8. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?

## **Раздел 5. Операции коммерческих банков**

### **Тема 5.1. Депозитные операции коммерческих банков**

**Содержание учебного материала:** структура и общая характеристика пассивных операций банка. Депозитные операции коммерческого банка. Виды и режим депозитных счетов, открываемых клиентам. Операции по вкладам физических лиц.

**Практическое занятие:** Депозитные операции коммерческого банка.

Примерные практические задания:

1. Вкладчик помещает в банк 2000 руб. под 4% на 3 месяца. Найдите доход от размещения этих средств.

2. Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 5000 руб. под 3%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 10 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

3. Клиент готов сделать вклад в размере 1 млн. руб. сроком на один месяц. Ставка привлечения аналогичных ресурсов в виде межбанковских кредитов или депозитов (МБК) составляет 10% годовых. Определите с учетом действующей ставки резервирования, какую максимальную ставку банк может предложить клиенту в рассматриваемом случае.

4. Даны следующие условия: средства на расчетных счетах предприятий в банке - 7706 ед.; средства на счетах банков-корреспондентов - 212 ед.; кредиты, полученные у других банков - 452 ед.; сумма вкладов - 175 ед.; норматив обязательного резервирования - 10%. Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России.

5. По условиям депозитного договора вкладчик имеет право как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход начисляется банком ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный остаток средств на счете. Процентная ставка составляет 9,5% годовых. Счет открыт 11.02 на срок 360 дней. Сумма вклада 10 тыс. руб. 15.03 вкладчик снял со счета 2 тыс. руб.; 02.04 положил на счет 3 тыс. руб., а 17.04 - еще 3 тыс. руб.; 12.05 снял со счета 3 тыс. руб., а 03.06 положил 5 тыс. руб. Какую сумму клиент получит по окончании срока действия договора?

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, решение задач, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос, решение задач.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Каким образом коммерческий банк может привлекать ресурсы?
2. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
3. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
4. Составьте таблицу, указав источники собственных и привлеченных средств и примерный удельный вес каждого источника в капитале крупного и среднего коммерческого банка.
5. Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?

### **Тема 5.2. Кредитные операции коммерческих банков**

**Содержание учебного материала:** система кредитования, характеристика ее элементов. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Современные способы кредитования юридических лиц. Оценка кредитоспособности клиентов банка. Кредитование физических лиц.

**Практическое занятие:** Кредитные операции коммерческих банков. Оценка кредитоспособности клиентов.

Примерные практические задания:

1. А одалживает Б сумму в 1000 руб. на 6 месяцев. Через 6 месяцев Б возвращает 1020 руб. (ссуду в 1000 руб. и проценты). Какова годовая ставка?

2. В начале 2007г. Ваше предприятие взяло в банке кредит на 2 млн. руб., а Ваше смежное предприятие - на 1 млн. руб. Дата погашения, соответственно, 1 августа и 1 октября. Ставка процента по обоим кредитам - 8% годовых. Вскоре оба предприятия влились в одно АО, перестав существовать как самостоятельные юридические лица, их балансы

консолидированы. Для удобства учета банком и его новым клиентом принято решение объединить обязательства по кредитам и отодвинуть дату окончательного погашения до 1 декабря, поставив при этом условие, что 1200 тыс. руб. должны быть выплачены 1 сентября. Какую сумму новое АО должно заплатить банку 1 декабря?

3. Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 000 руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12%. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, решение задач, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос, решение задач.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. На что следует обратить внимание при выдаче кредита с точки зрения правомочности получения кредита заемщиком?

2. Назовите основные факторы кредитоспособности, какие из них кажутся Вам наиболее важными?

3. Какие факторы влияют на уровень процентной ставки?

4. Каков механизм расчёта процентов по ссуде?

5. Какие показатели характеризуют финансовое состояние и кредитоспособность предприятия-заёмщика?

6. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?

7. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?

8. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?

9. Как принято разделять кредиты по срочности?

10. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?

11. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?

12. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?

13. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?

14. Каковы технологии заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?

15. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?

16. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?

17. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?

18. Какие документы требует банк от клиента, запрашивающего кредит?

19. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?

20. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?

21. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?

22. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?

23. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?

24. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?

25. Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?

26. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?

27. Каковы источники возврата кредитов?

28. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?

### **Тема 5.3. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

**Содержание учебного материала:** банк в роли профессионального участника рынка ценных бумаг. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами. Посреднические операции с ценными бумагами.

**Практическое занятие:** Операции коммерческих банков с ценными бумагами.

Примерные практические задания:

1. Банк производит учет векселей под 120 % годовых. Какую сумму можно получить за вексель, номинал которого составляет 100 тыс. руб., а срок обращения до погашения - 34 дня?

2. Облигации акционерного общества выпущены на два года при купонной ставке 10 % годовых. Цена первичного размещения - 300 тыс. руб. при номинале в 325 тыс. руб. Определите величину банковской ставки, при которой инвестору выгодно купить облигацию.

3. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10 % годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, решение задач, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Какие виды векселей вы знаете?
2. Как осуществляется процедура выпуска собственных банковских векселей?
3. Какие комиссионные операции осуществляют коммерческие банки с векселями?
4. Какие операции совершают коммерческие банки с ценными бумагами?
5. Каковы правила выпуска акций и облигаций коммерческим банком?
6. Как формируется инвестиционная политика банка?
7. В нашей стране действуют саморегулируемые организации профессионалов рынка ценных бумаг. Какие? Каковы цели их деятельности? Являются ли коммерческие банки членами этих саморегулируемых организаций? Членство в каких саморегулируемых организациях профессионалов рынка ценных бумаг обязательно для банков, желающих стать учетными?

### **Тема 5.4. Прочие операции и услуги коммерческих банков**

**Содержание учебного материала:** лизинговые операции. Операции по выпуску и учету векселей. Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков.

**Практическое занятие:** Прочие операции коммерческих банков.

Примерные практические задания:

1. Вы - надежный клиент банка, имеете кредитную карту, на которой в настоящее время 0 руб. Вы оплачиваете покупку (в пределах установленного лимита) на 1000 руб. и через 10 дней погашаете задолженность. Банк использует стандартную кредитную схему, плата за овердрафт — 12 % годовых. За эту услугу вы должны банку следующую сумму (а) 0; б) штраф за овердрафт; в) комиссию в соответствии с тарифами банка; г)  $(1000 \times 0,12 \times 10)$ : 365).

2. Вы - надежный клиент банка, имеете расчетную кобрендовую карту (она предоставляет 5-процентную скидку в универмаге X), остаток средств на которой в настоящий момент составляет 100 руб. Вы можете (а) совершить в универмаге X покупку на сумму до 100 руб.; б) на любую сумму в пределах кредитного лимита; в) на сумму до 105 руб.; г) оплатить любую покупку до 100 руб.).

**Самостоятельная работа:** составление опорного конспекта, решение задач, изучение учебной литературы.

**Форма текущего контроля:** устный опрос, решение задач, подготовка к итоговому зачету.

**Вопросы для подготовки к текущей аттестации по теме:**

1. Какие банки могут осуществлять валютные операции?
2. Каковы функции агентов валютного контроля?
3. Какие виды валютных операций осуществляют коммерческие банки?
4. Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.
5. В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса?
6. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Какие отечественные банки предоставляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования вы можете выделить?
7. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий?
8. Финансирование лизинговой деятельности происходит в основном за счет банковских кредитов. Как организован российский рынок лизинга? Какова роль банков на этом рынке? Какие схемы финансирования лизинговых сделок используют российские банки в посткризисных условиях? С какими финансовыми рисками сопряжены лизинговые сделки? Как организованы сделки по секьюритизации лизинговых сделок?

### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Успешное освоение учебной дисциплины предполагает активное, творческое участие обучающегося на всех этапах ее освоения путем планомерной, повседневной работы. Обучающийся обязан посещать лекции, практические и семинарские занятия, получать консультации преподавателя и выполнять самостоятельную работу.

Выбор методов и средств обучения, образовательных технологий осуществляется преподавателем исходя из необходимости достижения обучающимися планируемых результатов освоения дисциплины, а также с учетом индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Организация учебного процесса предусматривает применение инновационных форм учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества (включая, при необходимости, проведение интерактивных лекций).

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, методических указаний и разработок, указанных в программе, особое внимание уделить целям, задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Содержание лекций определяется настоящей рабочей программой дисциплины.

Лекции – это систематическое устное изложение учебного материала. На них обучающийся получает основной объем информации по каждой конкретной теме. Лекции обычно носят проблемный характер и нацелены на освещение наиболее трудных и

дискуссионных вопросов, кроме того они способствуют формированию у обучающихся навыков самостоятельной работы с научной литературой.

Предполагается, что обучающиеся приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендуемым программой. Часто обучающимся трудно разобраться с дискуссионными вопросами, дать однозначный ответ. Преподаватель, сравнивая различные точки зрения, излагает свой взгляд и нацеливает их на дальнейшие исследования и поиск научных решений. После лекции желательно вечером перечитать и закрепить полученную информацию, тогда эффективность ее усвоения значительно возрастает. При работе с конспектом лекции необходимо отметить материал, который вызывает затруднения для понимания, попытаться найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь за помощью к преподавателю.

Целью практических и лабораторных занятий является проверка уровня понимания обучающимися вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе, степени и качества усвоения материала; применение теоретических знаний в реальной практике решения задач; восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса и оказания помощи в его освоении.

Практические занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Конкретные пропорции разных видов работы в группе, а также способы их оценки определяются преподавателем, ведущим занятия.

На практических занятиях под руководством преподавателя обучающиеся обсуждают дискуссионные вопросы, отвечают на вопросы тестов, закрепляя приобретенные знания, выполняют практические задания и т.п. Для успешного проведения практического занятия обучающемуся следует тщательно подготовиться.

Основной формой подготовки обучающихся к практическим занятиям является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными и т.п.

Изучив конкретную тему, обучающийся может определить, насколько хорошо он в ней разобрался. Если какие-то моменты остались непонятными, целесообразно составить список вопросов и на занятии задать их преподавателю. Практические занятия предоставляют студенту возможность творчески раскрыться, проявить инициативу и развить навыки публичного ведения дискуссий и общения, сформировать определенные навыки и умения и т.п.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий (изучение учебной и научной литературы, материалов лекций, систематизацию прочитанного материала, подготовку контрольной работы, решение задач и т.п.), которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины преподаватель предлагает обучающимся перечень заданий для самостоятельной работы. Самостоятельная работа по учебной дисциплине может осуществляться в различных формах (например, подготовка докладов; написание рефератов; другие).

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно либо группой и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Результатом самостоятельной работы должно стать формирование у обучающегося определенных знаний, умений, компетенций.

Система оценки качества освоения учебной дисциплины включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию.



Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины, промежуточная аттестация обучающихся - оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине.

При проведении промежуточной аттестации обучающегося учитываются результаты текущей аттестации в течение семестра.

Процедура оценивания результатов освоения учебной дисциплины осуществляется на основе действующего Положения об организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ВятГУ.

Для приобретения требуемых знаний, умений и высокой оценки по дисциплине обучающимся необходимо выполнять все виды работ своевременно в течение семестра.

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета: Финансов, денежного обращения и кредита.

Основное оборудование:

- рабочие места обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- смарт-доска;
- мультимедийный проектор;
- персональный компьютер.

Программное обеспечение:

- Windows Professional;
- Office Professional Plus.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет-ресурсов:**

Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452374> (дата обращения: 28.04.2022).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15310-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491257> (дата обращения: 28.04.2022).

Дополнительная литература:

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450665> (дата обращения: 28.04.2022).

2. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467443> (дата обращения: 28.04.2022).

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Портал дистанционного обучения ВятГУ [Электронный ресурс] /-Режим доступа: - <https://e.vyatsu.ru>

2. Раздел официального сайта ВятГУ, содержащий описание образовательной программы [Электронный ресурс] /-Режим доступа: <https://www.vyatsu.ru/nash-universitet/obrazovatel'naya-deyatel-nost/kolledzh/spetsial-nost-38-02-06-finansyi.html>

3. Личный кабинет студента на официальном сайте ВятГУ [Электронный ресурс] /-  
Режим доступа: <http://student.vyatsu.ru>

**Перечень электронно-библиотечных систем (ресурсов) и баз данных для самостоятельной работы**

Используемые сторонние электронные библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «Научная электронная библиотека eLIBRARY» (<http://elibrary.ru/defaultx.asp>)
2. ЭБС «Издательства Лань» (<http://e.lanbook.com/>)
3. ЭБС «Университетская библиотека online» ([www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru))
4. ЭБС «ЮРАЙТ» (<http://biblio-online.ru>)
5. ЭБС «Академия» (<http://www.academia-moscow.ru/elibrary/>)

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

- Windows Professional;
- Office Professional Plus

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В ХОДЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Результаты обучения	Формы и методы контроля для оценки результатов обучения
<p><b>Освоенные умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации, ориентации на рынке банковских услуг;</li> <li>– разбираться в банковском законодательстве и применять его на практике;</li> <li>– анализировать во взаимосвязи явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка РФ;</li> <li>– осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка РФ с финансовыми органами;</li> <li>– анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка РФ на состояние банковской системы и финансового рынка;</li> <li>– использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций.</li> </ul> <p><b>Усвоенные знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– структуру банковской системы Российской Федерации;</li> <li>– правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ;</li> <li>– характеристику деятельности коммерческих банков и организационную структуру;</li> <li>– правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;</li> <li>– ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;</li> <li>– принципы организации налично-денежного и безналичного оборота;</li> <li>– основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции;</li> <li>– основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.</li> </ul>	<p>Дифференцированный зачет в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирования;</li> <li>- решение задач.</li> </ul>

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«Основы банковского дела»**

### **1. Общие положения**

Формы и процедуры промежуточной аттестации по дисциплине разрабатываются преподавателями и доводятся до сведения обучающихся в течение первых двух месяцев от начала обучения.

Промежуточный контроль по учебной дисциплине осуществляется в форме дифференцированного зачета.

Виды заданий промежуточной аттестации: тест, решение задач.

### **2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения**

#### **2.1. Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета**

##### **Цель процедуры:**

Целью промежуточной аттестации по учебной дисциплине является оценка уровня усвоения обучающимися знаний и освоения умений в результате изучения учебной дисциплины.

##### **Субъекты, на которые направлена процедура:**

Процедура оценивания должна охватывать всех без исключения обучающихся, осваивающих дисциплину. В случае, если обучающийся не прошел процедуру без уважительных причин, то он считается имеющим академическую задолженность.

##### **Период проведения процедуры:**

Процедура оценивания проводится по окончании изучения дисциплины за счет часов, отведенных на изучение дисциплины, но до начала экзаменационной сессии (если экзаменационная сессия предусмотрена графиком учебного процесса). В противном случае, директором колледжа составляется и утверждается индивидуальный график прохождения промежуточной аттестации для каждого обучающегося.

##### **Требования к помещениям материально-техническим средствам для проведения процедуры:**

Требования к кабинету для проведения процедуры и необходимости специализированных материально-технических средств определяются преподавателем, ведущим дисциплину.

##### **Требования к кадровому обеспечению проведения процедуры:**

Процедуру проводит преподаватель, ведущий дисциплину.

##### **Требования к фонду оценочных средств:**

До начала проведения процедуры преподавателем разрабатывается фонд оценочных средств для оценки знаний и умений, который включает примерные вопросы открытого типа, задачи, из перечня которых формируются варианты заданий. Варианты заданий рассматриваются на соответствующих цикловых комиссиях и утверждаются заместителем директора колледжа по учебной работе. Количество вопросов в варианте определяется преподавателем самостоятельно в зависимости от вида заданий.

##### **Описание проведения процедуры:**

Каждый обучающийся должен в меру имеющихся знаний и умений выполнить предложенные задания в установленное преподавателем время. При этом продолжительность проведения процедуры не должна превышать двух академических часов. Контрольная работа выполняется в письменной форме, как правило, в течение одного академического часа и сдается на проверку преподавателю.

### Шкалы оценки результатов проведения процедуры:

Результаты проведения дифференцированного зачета проверяются преподавателем и оцениваются с применением четырехбалльной шкалы в соответствии с критериями оценки.

### 3. Контроль и оценка образовательных результатов

Для контроля и оценки образовательных результатов по учебной дисциплине разрабатываются фонды оценочных средств, которые позволяют оценить все предусмотренные рабочей программой умения и знания.

#### 3.1. Показатели оценки образовательных результатов

Образовательные результаты (знания, умения)	Показатели оценки результата
1	2
Структура банковской системы Российской Федерации	Характеристика звеньев банковской системы Российской Федерации
Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ	Изложение правовых и экономических основ деятельности Центрального банка РФ
Характеристика деятельности коммерческих банков и организационную структуру	Изложение принципов и требований к организации деятельности коммерческих банков
Правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций	Изложение принципов работы кредитных организаций, характеристика основных видов банковских операций
Ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка	Характеристика ресурсов коммерческих банков
Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота	Изложение принципов налично-денежного и безналичного оборота
Основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции	Характеристика основные форм безналичных расчетов, основных кассовых операции
Основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка	Характеристика кредитной, депозитной, инвестиционной политики банка
Использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации, ориентации на рынке банковских услуг	Демонстрирование теоретических знаний при оценке рынка банковских услуг
Разбираться в банковском законодательстве и применять его на практике	Умение ориентироваться в банковском законодательстве для принятия решений в практических ситуациях
Анализировать во взаимосвязи явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка РФ	Установление взаимосвязи между явлениями и процессами по основным направлениям деятельности Центрального банка РФ, формулирование выводов о данных взаимосвязях
Осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному	Поиск и использование информации по денежно-кредитному и валютному регулированию, взаимодействию Центрального

контролю, взаимодействию Центрального банка РФ с финансовыми органами	банка РФ с финансовыми органами
Анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка РФ на состояние банковской системы и финансового рынка	Оценивать воздействия Центрального банка РФ на состояние банковской системы и финансового рынка
Использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций	Поиск и использование нормативно-правовой информации, регулирующей деятельность кредитных организаций

### 3.2. Перечень вопросов для контроля знаниевых образовательных результатов

Проверяемые образовательные результаты (знания)	Примерные вопросы для контроля в соответствии с уровнем освоения
1	2
<p>Структура банковской системы Российской Федерации;</p> <p>Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ;</p> <p>Характеристика деятельности коммерческих банков и организационную структуру;</p> <p>Правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;</p> <p>Ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковская система РФ: понятие, её структура и функции.</li> <li>2. Центральный банк РФ как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.</li> <li>3. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.</li> <li>4. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.</li> <li>5. Виды банковских операций.</li> <li>6. Состав и структура пассивов коммерческого банка.</li> <li>7. Собственные ресурсы коммерческого банка.</li> <li>8. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.</li> <li>9. Заёмные ресурсы коммерческого банка.</li> <li>10. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.</li> <li>11. Депозитные операции коммерческих банков.</li> <li>12. Кредиты Центрального банка РФ, предоставляемые коммерческим банкам.</li> <li>13. Состав и структура активов банка. Качество активов.</li> <li>14. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.</li> <li>15. Ликвидность баланса банка. Способы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.</li> </ol>
<p>Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота;</p> <p>Основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции;</p> <p>Основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>16. Организация платёжного оборота банка.</li> <li>17. Кассовые операции коммерческого банка.</li> <li>18. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.</li> <li>19. Аккредитивная форма расчетов.</li> <li>20. Межбанковские корреспондентские отношения.</li> <li>21. Расчеты платежными поручениями.</li> <li>22. Расчеты чеками.</li> <li>23. Инкассовая форма расчетов.</li> <li>24. Операции с использованием банковских пластиковых карт.</li> <li>25. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.</li> </ol>

	<p>26. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.</p> <p>27. Заключение кредитного договора.</p> <p>28. Анализ кредитоспособности клиентов банка.</p> <p>29. Методы кредитования и виды ссудных счетов.</p> <p>30. Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>31. Ипотечные кредиты.</p> <p>32. Потребительские кредиты.</p> <p>33. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.</p> <p>34. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций. Выпуск облигаций.</p> <p>35. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.</p> <p>36. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.</p> <p>37. Лизинговые операции коммерческих банков.</p> <p>38. Факторинг.</p> <p>39. Форфейтинг.</p> <p>40. Банковские риски и способы их минимизации.</p>
<p>Комплексные виды контроля (для проверки нескольких знаний)</p>	
<p>Примерное тестовое задание:</p> <p>1. Сущность банков определяется тем, что они:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;</li> <li>б) занимаются приемом вкладов;</li> <li>в) уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;</li> <li>г) осуществляют эмиссию денежных знаков;</li> <li>д) специализируются на финансовом посредничестве.</li> </ul> <p>2. Банковское законодательство регламентирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) порядок создания коммерческого банка;</li> <li>б) порядок проведения банковских операций;</li> <li>в) порядок осуществления банковской деятельности;</li> <li>г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;</li> <li>д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.</li> </ul> <p>3. В современной банковской системе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) два уровня (эмиссионный и коммерческие банки);</li> <li>б) два уровня (кредитные организации и небанковские кредитные организации);</li> <li>в) три уровня (банки, небанковские финансовые институты и различные финансовые компании);</li> <li>г) количество уровней зависит от степени развитости финансовой системы;</li> <li>д) два уровня (банки, выполняющие функции регулирования и надзора, и банки, обслуживающие хозяйствующих субъектов).</li> </ul> <p>4. Размер процентной ставки по предоставляемым Банком России обеспеченным кредитам составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) величину ставки рефинансирования;</li> <li>б) различную величину в зависимости от срока кредита;</li> <li>в) величину, которая может быть как выше, так и ниже ставки рефинансирования (определяется для каждого заемщика индивидуально);</li> <li>г) величину, определяемую на аукционной основе;</li> <li>д) величину ставки рефинансирования плюс два процентных пункта.</li> </ul> <p>5. Коммерческие банки все свои платежи:</p>	



- а) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах;
  - б) не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах;
  - в) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы;
  - г) обязаны проводить иным способом.
6. Капитал банка считается достаточным в зависимости:
- а) от структуры его пассивов;
  - б) объема и качества его активов;
  - в) резервных требований;
  - г) качества управления;
  - д) его абсолютной величины;
  - е) верны пункты «б» и «д».

### 3.2.1. Перечень заданий для контроля умениевых образовательных результатов

Проверяемые образовательные результаты (умения)	Примерные практические задания для контроля в соответствии с уровнем освоения
<p>Использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации, ориентации на рынке банковских услуг;</p> <p>Разбираться в банковском законодательстве и применять его на практике;</p> <p>Анализировать во взаимосвязи явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка РФ;</p> <p>Осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка РФ с финансовыми органами;</p> <p>Анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка РФ на состояние банковской системы и финансового рынка;</p> <p>Использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций.</p>	<p>1. Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15 % годовых, переменял юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15 % годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?</p> <p>2. Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 тыс. руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12 %. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?</p> <p>3. Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.</p> <p>Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8 % годовых. Проценты начисляются каждые полгода.</p> <p>Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9 % годовых при ежегодном начислении процентов. Определите: какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта; какой вариант предпочтительнее; изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5 %.</p> <p>4. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8 %. Какую сумму составят начисленные</p>

	<p>проценты при использовании простой ставки процентов и какую - при использовании сложной ставки процентов при условии годовой и полугодовой капитализации процентов?</p> <p>5. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16 % годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20 % годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?</p> <p>Комплексное практическое задание:</p> <p>1. Как бы Вы поступили в следующих обстоятельствах? Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела. Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?</p> <p>2. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условия предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана. Ваши действия?</p> <p>3. К вам поступили три кредитных заявки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- от постоянного крупного корпоративного клиента;</li> <li>- предпринимателя - вашего старинного друга, который не раз выручал вас;</li> <li>- родственника одного из заместителей председателя правления. Кому вы отдадите предпочтение?</li> </ul> <p>4. Оценить кредитоспособность предприятия-заемщика на основании его финансовой отчетности.</p>
--	---

### 3.2.2. Критерии оценки образовательных результатов

#### 1. Шкала оценки в соответствии с эталоном

Критерии	Качественная оценка образовательных результатов.	
	балл (отметка)	вербальный аналог
Задача решена в соответствии с эталоном.	5	отлично
В задаче допущен один - два недочета и (или) одна ошибка	4	хорошо
В задаче допущено несколько недочётов и две ошибки	3	удовлетворительно
В задаче допущено несколько недочетов и более двух ошибок	2	неудовлетворительно

#### 2. Шкала оценки тестов в соответствии с ключом к тесту

Процент результативности (количество правильных ответов в тесте %)	Качественная оценка образовательных результатов.	
	балл (отметка)	вербальный аналог
80 ÷ 100 %	5	отлично
70 ÷ 79 %	4	хорошо
60 ÷ 69%	3	удовлетворительно
менее 60%	2	неудовлетворительно