

*Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»*

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Банковское дело»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
«Экономика и финансы»

Квалификация (степень) выпускника – бакалавр

Форма обучения - очная

Год начала подготовки - 2023

Утверждена в составе ОПОП.

Составители: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения, к.э.н.
Кулумбекова Т.Е.

Владикавказ 2023

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы (180 часа).

	Очная форма обучения
Курс	4
Семестр	7
Лекции	36
Практические(семинарские) занятия	36
Лабораторные занятия	
Консультации	
Итого аудиторных занятий	72
Самостоятельная работа	72
экзамен	36
Зачет	
Общее количество часов	180

2. Цели освоения дисциплины

Цели дисциплины

- формирование у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формирование у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

Задачи дисциплины

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;
- приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков;
- приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- освоение концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам Блок 1. Дисциплины (модули) . часть, формируемая участниками образовательных отношений Б1.В.23

Изучение дисциплины «Банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин базового цикла (микро и макроэкономика; деньги, кредит, банки; финансы; теории вероятностей и математической статистики; бухгалтерский учет и анализ). Для изучения данной дисциплины студент должен обладать определенными знаниями, касающимися основ рыночной экономики; теории финансов, денежного обращения и кредита; особенностей организации бухгалтерского учета; использования экономико-математического инструментария.

Студент должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщения и интерпретации полученной информации, четкого изложения своей точки зрения, работы в команде.

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями (результатами освоения образовательной программы):

Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов (ПК-3)

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП:

Коды компетенций ОПОП	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП			
	Индикаторы	Знать	Уметь	Владеть
ПК-3 Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов	ПК-3.2. Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институт	Знает: - порядок осуществления кредитования экономических субъектов основные принципы организации различных видов кредита	ПК-3.2. У-1 Умеет: - критически оценивать с производственной стороны поведение экономических агентов, тенденции развития объектов в сфере профессиональной деятельности	Владеет навыками формирования информационного обеспечения системы внутреннего документооборота организации; способностью осуществлять сбор, хранение, обработку и оценку информации, необходимой для организации и управления профессиональной деятельностью - современными методиками

				расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микроуровне
	ПК- 3.3Способен оценить платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика	ПК-3.3.. 3-1. Знает: - правила проведения кредитных операций и основные принципы организации межбанковских отношений, способы начисления простых и сложных процентов	ПК-3.3. У.1 Умеет: определять кредитоспособность заемщиков применять законодательные нормы для решения практических задач, возникающих в процессе функционирования кредитного механизма рассчитывать финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика	Формы и виды кредита в зависимости от стадий производства, обслуживаемых кредитом, отраслевой направленности, объектов кредитования, его обеспеченности, срочности кредитования, платности. Особенности кредитования по кредитной линии: возобновляемая кредитная линия, обычная кредитная линия, револьверная кредитная линия; определение лимитов по кредитным линиям

При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Ном ер нед ели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа Студентов	Часы	Формы контроля	Количество баллов		литератур а
		л	пр	Содержание			min	max	
1-2	Тема 1.Современная банковская система РФ и ее характеристика (ПК- 3;). 1. Законодательное регулирование деятельности банковской системы России 2. Центральный банк РФ: статус, цели деятельности, организационная структура, функции и операции. 3. Пруденциальные основы регулирования коммерческих банков	4	4	Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Банковские операции и сделки; классификация банковских операций. Взаимодействие коммерческого банка с Центральным банком РФ.	6	Конспект, вопросы в рубежной контрольной			{1,2;15, 20;24,32}
3-4	Тема 2. Формирование ресурсов коммерческого банка (ПК-3;). 1. Состав и структура собственных средств коммерческого банка 2. Нормативы достаточности капитала банка	4	4	Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого	6	Вопросы в рубежной контрольной			{2,6,7,8; 9, 11,20, 32}

	3. Состав и структура привлеченных ресурсов коммерческого банка			банка.					
5-6	<p>Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка. Состав и структура пассивных операций банка по формированию собственных средств банка.</p> <p>1. Состав и структура пассивных операций по формированию привлеченных и заемных средств банка</p> <p>2. Формы и виды безналичных расчетов и механизм их осуществления</p>	4	4	Содержание пассивных операций банков и их виды. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств. Депозитные операции банков и их классификация.	6	Вопросы в рубежной контрольной			{7,8;9, 12, 14}
7-8	<p>Тема 4. Активные операции коммерческого банка</p> <p>Механизм осуществления безналичных расчетов, Порядок открытия и обслуживания банковского счета. Современная система банковского кредитования</p> <p>Этапы и принципы</p>	4	4	Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика	6	Вопросы в рубежной контрольной, презентация			{12,14, 21, 23}

	<p>банковского кредитования</p> <p>Порядок определения кредитоспособности клиентов юридических и физических лиц</p> <p>Сущность кредитного риска и методы управления им.</p>								
9-10	<p>Тема 5 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p> <p>1. Состав и структура доходов банка, особенности их формирования</p> <p>2. Состав и структура расходов банка, особенности их формирования.</p> <p>3. Источники формирования прибыли и порядок его распределения</p> <p>4.</p>	4	4	<p>Источники доходов коммерческого банка. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков.</p>	6	<p>Вопросы в</p> <p>рубежной контрольной</p>			{13,19, 22, 32}
11-12	<p>Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности</p> <p>1. Регулирование ликвидности и платежеспособности банка</p> <p>2. Нормативы ликвидности, порядок их расчета и предельные значения</p>	4	4	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка».</p>	6	<p>Конспект, Эссе, доклад, вопросы в</p> <p>рубежной контрольной</p>			{7,9,22, 32}
13-	<p>Тема 7. Кредитные операции коммерческого банка</p>	2	2	<p>Понятие кредитной операции,</p>	6	<p>Конспект, Эссе, вопросы в</p>			{7,9,12, 14,

	1. Организация кредитного процесса в банке 2. Порядок кредитования юридических лиц 3. Особенности и порядок кредитования физических лиц			классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.		рубежной контрольной			21}
	2 рубежная аттестация								
14	Тема 8. Кредитный риск, его оценка и регулирование 1. Порядок формирования РНПС, классификация банком выданных ссуд. 2. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд 3. Нормативы кредитного риска и порядок их расчета и допустимые значения.	2	2	Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском.	6	Конспект, Эссе, презентация, вопросы в рубежной контрольной			{7,9,22, 29,32}
15	Тема 9. Расчетные операции коммерческих банков 1. Действующие формы безналичных расчетов и их нормативное регулирование 2. Механизм осуществления	2	2	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей.	6	Конспект, Эссе, вопросы в рубежной контрольной			{12,14, 18,32}

	<p>расчетов с применением платежных поручений</p> <p>3. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт и банковских приложений.</p>								
16	<p>Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами</p> <p>1. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг</p> <p>2. Деятельность банков в качестве инвесторов на рынке ценных бумаг</p> <p>3. Деятельность банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг</p>	2	2	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.</p>	6	<p>Конспект, Эссе, вопросы в рубежной контрольной</p>			{9,11,12, 14,26}
17	<p>Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков</p> <p>1. Коммерческие банки как участники валютного рынка</p> <p>2. Операции коммерческого банка по купле-продаже иностранной валюты</p> <p>3. Регулирование валютного риска в коммерческом банке</p>	2	2	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка.</p>	6	<p>Конспект, Эссе, вопросы в рубежной контрольной</p>			{7,11,12, 14,21,22, 29}

18	Тема 12. Другие операции коммерческих банков 1. Сущность и содержание факторинговых операций 2. Сущность и содержание лизинговых операций 3. Сущность и содержание форфейтинговых операций банков	2	2	Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.	6	Конспект, Эссе, доклад, вопросы в рубежной контрольной			{17,18,21,26,32}
	ИТОГО	36	36		72				

Примечания:

- Все виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.
- В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по индивидуальной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте и с использованием платформ дистанционного обучения.

1. Образовательные технологии

В соответствии с государственными образовательными стандартами высшего образования реализация учебного процесса должна предусматривать проведение занятий в интерактивных и активных формах. Внедрение этих форм обучения – одно из важнейших направлений совершенствования подготовки студентов в современном вузе. Цель – повышение эффективности образовательного процесса, достижение всеми обучающимися высоких результатов обучения.

Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации. Суть использования активных и интерактивных форм проведения состоит в погружении студентов в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем, оптимальную для выработки навыков и качеств будущего специалиста.

Для решения воспитательных и учебных задач преподавателем могут быть использованы следующие интерактивные формы обучения.

Традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий.

Лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции.

Онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника.

Видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Видео-лекция – снятая на камеру сокращенная лекция, дополненная фотографиями и схемами, иллюстрирующая подаваемый в лекции материал.

Технология электронного обучения (реализуется при помощи электронной образовательной среды СОГУ при использовании ресурсов ЭБС, при проведении автоматизированного тестирования и т. д.).

Творческое задание составляет содержание (основу) любой интерактивной формы проведения занятия. Выполнение творческих заданий требует от студента воспроизведения полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем и требующей творческого подхода: 1) подборка примеров из практики; 2) подборка материала по определенной проблеме;

Публичная презентация проекта - самый эффективный способ донесения важной информации при публичных выступлениях. Слайд-презентации позволяют эффектно и наглядно представить содержание, выделить и проиллюстрировать сообщение.

Интерактивная лекция представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией студентов с применением следующих интерактивных форм обучения: 1. управляемая дискуссия или беседа; 2. демонстрация слайдов или учебных фильмов; 3. мозговой штурм; 4. мотивационная речь и др.

Разработка проекта позволяет участникам мысленно выйти за пределы аудитории и составить проект своих действий по обсуждаемому вопросу. Участники могут обратиться за консультацией, дополнительной литературой в специализированные учреждения, библиотеки и т.д.

Проблемное обучение - поиск ответов на вопросы по теме.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

К видам самостоятельной работы при изучении данной дисциплины относится: написание докладов, эссе, подготовке презентаций, самостоятельное изучение литературы по теме и составление по ней конспектов, работа со справочными материалами (терминологическими и иными словарями, энциклопедиями) и т.д.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5, табл. 5.1.

Методические рекомендации по дисциплине прилагаются.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Рабочая программа предусматривает проведение лекционных и практических занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по подготовке устных сообщений, написанию докладов, эссе, подготовке презентаций и обсуждений по темам дисциплины - работу в активной и интерактивной формах.

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра или учебного года. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию. Формами текущего контроля выступают опросы на занятиях с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или для выяснения степени усвоения изложенного материала.

Рубежный контроль осуществляется по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра такие контрольные мероприятия проводятся по графику.

Контрольные задания (демоверсии) для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Критерии оценивания представлены в таблице 8.1.

Примеры тестовых заданий по дисциплине:

Тест для формирования ПК-3

1. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет от 31 до 180 дней, ссуда обеспеченная, резерв - 50%.

а) стандартная:

- б) нестандартная;
- в) сомнительные;
- г) проблемные
- д) безнадежные.

2. Дать определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом, проведение аудиторских проверок заемщика.

- а) организация картотеки кредитной информации (ККИ);
- б) управление кредитным риском;
- в) кредитный мониторинг.

3. Кредитный потенциал банка:

- а) общая сумма, мобилизованных банком средств;
- б) сумма привлеченных банком средств;
- в) величина, мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

4. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.

- а) валютный риск;
- б) риск просрочки платежа.
- в) риск ликвидности;
- г) риск процентной ставки;
- д) риск невозврата денежных средств;
- е) риск злоупотреблений;

5. Укажите: какому понятию соответствует следующее определение: "х - качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования"?

- а) платежеспособность;
- б) кредитоспособность;
- в) ликвидность.

6. Технология кредитной сделки зависит:

- а) от суммы предоставляемого кредита;
- б) вида кредита;
- в) типа заемщика;
- г) особенностей кредитного продукта;
- д) кредитоспособности заемщика.

7. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- а) обсуждения условий кредита;
- б) выбора вида кредита;
- в) оценки кредитоспособности заемщика;
- г) заседания кредитного комитета;
- д) подписания кредитного договора.

8. Уровень кредитного риска банка:

- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
- б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
- г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

9. По качеству выданные кредиты подразделяются:

- а) на три группы;
- б) четыре группы;
- в) пять групп;
- г) шесть групп;
- д) нет верного ответа.

10. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

- а) нет движения средств по счету;
- б) просрочка платежей превышает два дня;
- в) просрочка платежей превышает неделю;
- г) просрочка платежей превышает 30 дней;
- д) просрочка платежей превышает 90 дней.

11. На кредитный комитет выносятся:

- а) все согласованные кредитные договоры;
- б) только крупные кредитные сделки;
- в) инвестиционные кредиты;
- г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
- д) соглашения о долевым финансировании.

12. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
- б) формы собственности;
- в) отраслевой специализации заемщика;
- г) взаимоотношений заемщика с банком;
- д) нет верного ответа.

1. Основными целями деятельности ЦБ РФ являются:

Защита и обеспечение устойчивости рубля по отношению к иностранным валютам.
Развитие и укрепление банковской системы РФ.
Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.
Получение прибыли.

2. Кому подотчетен ЦБ РФ ?

Президенту РФ.
Правительству РФ.
Государственной Думе.
Совету Федерации.

3. Размер уставного капитала ЦБ РФ составляет:

- 2 млрд. р.
- 3 млрд. р.
- 5 млрд. р.
- 10 млрд. р.

4. Кто является высшим органом ЦБ РФ ?

Председатель ЦБ РФ.
Совет директоров ЦБ РФ.
Национальный банковский совет.

5. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя ЦБ РФ более чем:

4 года.
8 лет.
15 лет.

6. Кто является Председателем Национального банковского совета ЦБ РФ ?

Президент РФ.
Председатель ЦБ РФ.
Министр финансов РФ.
Иное

7. Прибыль ЦБ РФ по итогам года:

Остается в распоряжении ЦБ РФ и направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.
Перечисляется в размере 80% в Федеральный бюджет.
Перечисляется полностью в Федеральный бюджет.
Иное

8. ЦБ РФ платит следующие виды налогов и сборов:

На прибыль.
Акцизы.
Все виды налогов и сборов.
Освобожден от уплаты.

9. Банкноты и монета, эмитируемые ЦБ РФ, обеспечиваются:

Уставным капиталом ЦБ РФ.
Прибылью ЦБ РФ.
Активами ЦБ РФ.

10. Форма собственности ЦБ РФ является:

Государственной.
Акционерной.

Смешанной.

11. Целью установленных ЦБ РФ банковских резервов является:

Предоставление коммерческим банкам ликвидности в решающий момент.

Воздействие со стороны ЦБ РФ на способность коммерческих банков к кредитованию через регулирование величины избыточных резервов.

12. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет:

8% годовых.

8,5% годовых.

8,75% годовых.

9% годовых.

Иное

13. Нормы обязательных резервов не могут превышать:

18% обязательств кредитной организации.

20% обязательств кредитной организации.

22% обязательств кредитной организации.

14. Национальные банки республик в составе РФ:

Имеют статус юридического лица.

Не имеют статуса юридического лица.

15. Полевые учреждения ЦБ РФ предназначены для:

Обслуживания коммерческих банков.

Обслуживания СКФИ.

Обслуживания воинских частей, организаций Министерства обороны РФ.

16. Наличные деньги – это:

Банкноты, казначейские билеты, монеты.

Записи на счетах ЦБ РФ, вклады в коммерческих банках.

17. Структура управления ЦБ РФ представляет собой:

Горизонтальную схему.

Вертикальную схему.

18. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого банка должен составлять не менее:

180 млн.руб

300 млн.руб
380 млн.руб
1 млрд. руб.

19. Кредитная организация – это:

Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели деятельности на основании лицензии ЦБР имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.

Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.

Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

20. Коммерческий банк, согласно банковскому законодательству РФ, - это:

Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели деятельности на основании лицензии ЦБР имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.

Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.

21. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.
НКО – это:

Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели деятельности на основании лицензии ЦБР имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.

Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.

Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

22. Филиалом кредитной организации является:

Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту, но не имеющее права осуществлять банковские операции.

23. Представительством кредитной организации является:

Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту, но не имеющее права осуществлять банковские операции.

24. Принцип работы коммерческого банка в режиме реального времени означает, что:

Коммерческий банк должен приобретать подешевле капитал и продавать его по наиболее высокой ставке.

Возврат кредитов, взятых в коммерческом банке, должен быть произведен в строго установленный кредитным договором срок.

Все активные операции коммерческого банка должны соответствовать во времени его пассивным операциям.

25. Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам – это:

Активная операция банка.

Пассивная операция банка.

26. Получение межбанковского кредита – это:

Активная операция банка.

Пассивная операция банка.

27. Прием вкладов физических лиц – это:

Активная операция банка.

Пассивная операция банка.

28. Открытие счетов клиентов и их обслуживание – это:

Активная операция банка.

Пассивная операция банка.

42. Прием депозитов юридических лиц – это:

Активная операция банка.

Пассивная операция банка.

29. Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2), согласно инструкции ЦБР 199 -И, составляет:

15%
20%
25%
30%

30. Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности банка (Н3), согласно инструкции ЦБР 199-И, составляет:

40%
45%
50%
55%

31. Максимально допустимое значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4), согласно инструкции ЦБР 199-И, составляет:

100%
110%
120%
125%

32. Максимально допустимое значение кредитного риска в отношении одного или группы взаимосвязанных заемщиков банка (Н6), согласно инструкции ЦБР 199-И, составляет:

15%
25%
30%
35%

33. Максимально допустимое значение крупных кредитных рисков банка (Н7), согласно инструкции ЦБР 199-И, составляет:

25%
30%
100%
800%

34. Максимально допустимое значение кредитного риска в отношении акционеров банка (Н 25), согласно инструкции ЦБР 199-И, составляет:

20%
35%
40%
50%

35. Максимально допустимое значение использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), согласно инструкции ЦБР 199-И, составляет:

- 20%
- 25%
- 30%

36. Как правило, кредиты, участвующие в расширенном воспроизводстве, относятся к:

- Краткосрочным.
- Среднесрочным.
- Долгосрочным.

37. Принцип дифференцированности кредитования должен осуществляться на основе:

- Спроса и предложения на банковский продукт.
- Показателей кредитоспособности.
- Анализа активных статей баланса предприятия-заемщика.

Примерные ситуационные задачи по дисциплине (для компетенций (ПК-3)

Задачи:

1. Задача

1. Норма депонирования составляет 25%, норма обязательных резервов – 15%, денежная база выросла на 200 000 долларов. Определите рост денежной массы.
2. В банке имеется депозит величиной 10 000 долларов. Норма обязательных резервов составляет 25%. Какова величина денежной массы, созданной всей банковской системой?
3. Каким образом повышение процентной ставки может повлиять на норму резервирования депозитов и соотношение наличность – депозит?
4. Проводя политику дешевых денег, ЦБ РФ выкупает облигации на сумму 10 млрд. долларов, в том числе у коммерческих банков на 5 млрд. долларов и у населения на 5 млрд. долларов. Пятую часть полученных денег население превращает в наличность и хранит вне банковской системы. Норма обязательных резервов составляет 20%. Как изменится предложение денег, если возможности банковской системы по созданию денег используются полностью?

2. Задача

1. В банке вкладчику предложено разместить деньги на депозит на 6 месяцев под 14 % годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 1% ежемесячно по схеме сложных процентов. Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?
2. На какой срок выдан кредит в 300 тысяч рублей под 15 % годовых, если банк получил от кредитора 380 тысяч рублей?
Проценты простые с точным числом дней.
3. Банк выдал обеспеченный кредит 5.11.2009 в размере 2 млн руб. сроком на 1 месяц (дата погашения – 5.12.2009) поставке 20 %, уплата процентов одновременно с погашением задолженности по основному догу в конце срока. За каждый день просрочки платежа по основному долгу начисляются проценты по ставке 22 % годовых на сумму непогашенной ссудной задолженности.
Определить размер погашаемой задолженности с начисленными процентами:

- при условии своевременного погашения заёмщиком кредита банку;
- при условии просрочки платежа на 10 дней (т.е. дата погашения 15.12.2011).

4. Банк выдал кредит на 3 месяца в размере 2 000 тыс. рублей по простой ставке процентов 14% годовых. Ссудная задолженность погашена. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов, если % погашен в конце срока.

3. Задача. Банк выдал кредит на три квартала в размере 9 000 тыс.руб. по простой процентной ставке – 15% годовых, через 1 квартал ставка была снижена до 10%.

Определить погашаемую сумму и сумму полученного процента при поквартальном начислении процента и погашении основного долга равными частями.

1. **Задача.** Клиент получает ипотечный кредит в сумме 50 тыс. долларов США на 10 лет под 11% годовых. *Рассчитать цену кредита двумя способами:* дифференцированными ежемесячными платежами (погашение равными частями основного долга и начисление процентов ежемесячно на остаток ссудной задолженности) и аннуитетными платежами (равными долями, включающими долю основного долга и процентов, в данном случае ежемесячный платеж составит 692 доллара). В любом случае необходимо добавить страховой платеж в размере 1% ежегодно от суммы кредита. *Определить более выгодный для клиента вариант платежей, обосновать свой выбор.* При дифференцированных платежах первый взнос составит 869 долл.

2. **Задача.** Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на проведение брокерской деятельности. В соответствии с заключенными с клиентами договорами банк:

- совершил на бирже сделку покупки ценных бумаг для клиента А от имени и за счет данного клиента. Сумма сделки составила 100 тыс. руб.; сумма для проведения сделки, которая была внесена клиентом в банк, составила 115 тыс. руб.; комиссионное вознаграждение банка-брокера составляет 3% от суммы сделки;

- совершил на внебиржевом рынке сделку покупки ценных бумаг для клиента В, от своего имени и за счет данного клиента. Сумма сделки составила 50 тыс. руб., как и сумма, внесенная клиентом в банк для проведения операции. Размер вознаграждения брокера тот же, что и в предыдущем абзаце.

Задание

На основании каких видов договоров с клиентами банк проводит названные операции (дать название договоров)?

Рассчитайте размер вознаграждения банка-брокера за проведение данных операций. С какого счета клиента банк-брокер будет списывать сумму причитающегося ему вознаграждения?

Решение задачи – 3 балла

Тематика докладов (для формирования компетенций (ПК-3))

1. Возникновение и развитие банковского дела.
2. Характеристика основ современного банковского бизнеса.
3. Характеристика современных концепций банка.
4. Зарубежные банковские системы (на примере конкретных государств)
5. Устойчивость банковской системы и ее признаки.
6. Формирование банковской системы РФ.
7. Функции банков и задачи банковской деятельности.
8. Современные тенденции развития деятельности коммерческих банков
9. Роль банков с государственным участием в развитии экономики.
10. История развития Банка России;
11. Особенности правового статуса Центрального банка РФ;
12. Базельские принципы эффективного банковского надзора

13. Цели и методы денежно-кредитной политики центрального банка
14. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти
15. Операции центрального банка на открытом рынке
16. Депозитная политика коммерческого банка.
17. Методы управления пассивами банка.
18. Стоимость банковских ресурсов.
19. Источники собственного капитала банка и пути его повышения.
20. Кредитная политика коммерческого банка.
21. Кредитоспособность заемщика и особенности ее оценки.
22. Кредитный процесс: этапы и их характеристика.
23. Банковские гарантии и поручительства - проблемы их применения в России
24. Кредитные бюро в России: противоречия развития

Темы эссе

1. Экономическая природа банков.
2. Банк как основной финансовый посредник.
3. Роль банка современной экономике.
4. Универсальные банки: преимущества и перспективы деятельности.
5. Специализация банковской деятельности: необходимость и
6. Роль и место региональных банков в современной банковской системе РФ.
7. Независимость центрального банка как неотъемлемый признак эффективности его деятельности
8. Является ли ЦБ РФ государственным органом?
9. Роль денежно-кредитной политики в обеспечении экономического роста
10. Эффективность политики таргетирования инфляции.
11. Роль недепозитных источников в формировании пассивов банка.
12. Роль кредитов ЦБ РФ в обеспечении ликвидности коммерческого банка.
13. Эффект финансового рычага в банковской деятельности.
14. Применение зарубежного опыта кредитования в российской банковской практике.
15. Оценка качества кредитного портфеля.
16. Эффективность кредитной политики.
17. Роль банковского кредитования в развитии государства.
18. Лидеры рынка кредитования.
19. Сравнительная характеристика мировых моделей Бюро кредитных историй.
20. Проблемы использования залоговых отношений в банковской практике кредитования.
21. Эффективность применяемых в современной российской практике методов кредитования.
22. Необходимость и доступность банковского кредитования современному россиянину.

Для самооценки знаний необходимо ответить на вопросы:

38. Что такое кредитные деньги? Какую роль играют банки в их образовании?
39. В чем состоит специфика кредитной сферы?
40. Назовите основные функции банков.
41. Перечислите основные банковские операции, укажите их виды.
42. Дайте определение банковского продукта и банковской услуги.
43. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.
44. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от кредитной организации?
45. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?
46. Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?

47. Назовите основные направления деятельности банков с иностранным участием.
48. В чем состоит основное отличие банковской группы от банковского холдинга?
49. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?
- 50.

Задания для презентаций: (для формирования компетенций (ПК-3))

1. Ознакомившись с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России.

2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.

3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики)

4. Исследуйте по данным Банка России состояние денежной массы и денежной базы в Российской Федерации в текущем году. Каков принцип построения денежной массы? Какие элементы включает в себя денежная база? Для каких целей используются данные показатели? Какова динамика изменения денежной массы и денежной базы? Какие факторы определяют спрос на деньги?

13. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие:

1. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.

2. Показатели соотношения отдельных статей пассивов и активов баланса коммерческих банков, установленные Центральным Банком и обязательные для выполнения коммерческими банками.

3. Политика Центрального Банка, регулирующая денежный рынок, ведущая к удорожанию кредитных ресурсов.

4. Значительное разовое целенаправленное воздействие Центрального Банка на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или покупки банком крупных партий иностранной валюты.

5. Ставка процента, взимаемого Центральным Банком за предоставление межбанковского кредита; служит ориентиром при установлении коммерческими банками кредитных ставок.

6. Правило, согласно которому масса денег в обращении должна ежегодно увеличиваться темпами, равными темпу роста реального ВВП.

7. Политика регулирования Центральным Банком денежного рынка, направленная на удешевление банковского кредита.

8. Скупка и продажа государственных ценных бумаг Центральным Банком.

9. Проводимый правительством страны курс и осуществляемые меры в области денежного обращения и кредита, направленные на обеспечение устойчивого, эффективного функционирования экономики, поддержание стабильности денежного обращения.

10. Соотношение между минимальным размером вклада, которые коммерческие банки обязаны держать в центральном банке, и суммой их депозитов.

11. Изменения условий рефинансирования коммерческих банков.

12. Коэффициент, показывающий, насколько система коммерческих банков может увеличить денежное предложение при заданной денежной базе.

13. Соотношение активов и пассивов центрального банка:

- 1) политика "дорогих денег";
- 2) монетарное правило;
- 3) политика "дешевых денег";
- 4) денежно-кредитная политика;
- 5) центральный банк;

- 6) денежный мультипликатор;
- 7) учетная ставка;
- 8) баланс центрального банка;
- 9) норма обязательных резервов;
- 10) операции на открытом рынке;
- 11) обязательные банковские нормативы;
- 12) валютная интервенция;
- 13) учетная политика.

14. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.

15. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Опыта деятельности данных организации в нашей стране незначителен. Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?

16. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

17. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами столкнулись бюро кредитных историй после начала кризиса? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй

18. В условиях кризиса банки для повышения эффективности бизнеса проводят политику сокращения операционных расходов¹. Какие статьи расходов банки сокращают в первую очередь? Какие подходы к разработке программы по сокращению издержек выделяют специалисты? Какое соотношение между затратами и доходом банка считается нормальным в международной банковской практике?

19. Банк России переводит российскую банковскую систему на международные стандарты банковской деятельности Базель III. Как это повлияет на доходы и расходы российских коммерческих банков?

Верны/неверны следующие утверждения:

1. Коммерческие банки административно подчиняются Центральному Банку.
2. Современная банковско-кредитная система – это двухуровневая система.
3. Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.
4. Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.
5. Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.
6. Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.
7. Отношения коммерческих банков с клиентами строятся на основе договора купли-продажи.

8. Безналичная ссудно-депозитная эмиссия - функция коммерческих банков.
9. Регулирование денежного обращения осуществляет Центральный Банк.
10. По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.
11. Современные коммерческие банки выпускают банкноты.
12. Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.
13. Источником средств пенсионных фондов является единый социальный налог.
14. Центральный банк – это государственный банк.
15. Клиентами Центрального банка являются коммерческие банки и правительство.
16. Если Центральный Банк скупает ценные бумаги, то масса денег в обращении сокращается.
17. Повышение учетной ставки ведет к удорожанию кредитных ресурсов.
18. Центральный банк может выдавать долгосрочные кредиты.
19. Целью деятельности центрального банка является банковская прибыль.
20. Обязательные резервы коммерческих банков – это пассивы центрального банка.
21. Повышение Центральным Банком норматива обязательных резервов ведет к удешевлению кредита.
22. Наличные деньги в обращении являются обязательствами Центрального банка.
23. Центральный Банк подотчетен Правительству страны.
24. Основное назначение Центрального Банка – обеспечение стабильности денежного обращения в стране.
25. Центральный банк может осуществлять безналичную эмиссию денег.
26. Центральный банк не имеет права осуществлять банковские операции с предприятиями и населением.
27. Центральный банк может осуществлять прямое финансирование дефицита бюджета.
28. Обслуживание государственного долга – функция Центрального Банка.
29. Продажа центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке ведет к увеличению количества денег в обращении.
30. Центральный Банк не имеет права приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.
31. Центральный банк определяет величину ссудного процента.
32. Надзор за деятельностью коммерческих банков и ее регулирование не является функцией Центрального Банка.
33. Правительство не отвечает по обязательствам Центрального Банка.
34. Центральный банк осуществляет первичный учет векселей.

Вопросы для самопроверки:

1. Предположим, что Центральный банк решает увеличить денежное предложение. Каковы вероятные способы решения этой экономической задачи и последствия реализации этой политики?
2. Экспансионистская денежно-кредитная политика имеет краткосрочные и долгосрочные эффекты. В чем они заключаются и как происходит процесс адаптации экономики к денежно-кредитной политике такого типа?
3. Проанализируйте утверждение, что система регулирования и контроля над банковской деятельностью ограничивает конкуренцию в банковской сфере. Согласны ли Вы с данным утверждением? Почему?
4. Кому и на каких условиях открывается кредитная линия?
5. Каковы преимущества кредитования векселем бланка для кредитования и заемщика?
6. Каковы особенности межбанковского кредитования?

7. Кто может быть участником кредитной сделки, существует ли ограничение по заемщикам?
8. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор?
9. Какая дата считается датой выдачи кредита и какая считается датой прекращения действия договора?
10. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре?
11. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют?
12. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику.
13. Какие требования предъявляет банк к залоговому обеспечению?
14. Какие виды обеспечения ссуд наиболее распространены в отечественной практике на сегодняшний день?
15. Какие документы должен представить заемщик для получения кредита?
- 16.

Пример деловой игры «Получение банковского кредита» (ПК-3)

11.4. Пройдите все этапы предлагаемых ситуаций.

Банковское кредитование — это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования.

Банковский кредит — это ссуда, которую банк предоставляет юридическому/физическому лицу с целью финансирования кратковременных или долговременных потребностей этого лица.

Заемщик берет кредит с целью:

- создания нового производства, в том числе покупки или модернизации оборудования;
- покрытия внезапно возросших издержек производства;
- пополнения оборотных средств;
- финансирования сезонных потребностей организации;
- финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей;
- финансирования временно возросшего объема дебиторской задолженности;
- финансирования уплаты налогов;
- финансирования покрытия неординарных и достаточно крупных издержек и т.д.

Технология кредитной операции при банковском кредитовании — это процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключения кредитного договора, выдачи и погашения кредита, осуществление контроля над полнотой и своевременностью его возврата.

Цель проведения игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика в дополнительных денежных средствах, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

Итак, в ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита;
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

На этом этапе руководитель игры в зависимости от численности участников формирует от четырех до шести творческих групп и объясняет им:

- цели проведения деловой игры и задачи, которые участникам предстоит решить на каждом ее этапе;
- процедуры проведения игры;
- результаты, которые должны быть получены на каждом этапе деловой игры;

— критерии оценки результатов и работы участников.

Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

По решению руководителя игры определение потребности заемщика в кредитах может быть осуществлено в двух вариантах.

При первом варианте потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план может разрабатываться творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма», подготавливаться в качестве домашнего задания либо предоставляться руководителем игры.

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

При втором варианте потребность в заемном финансировании определяется на основе анализа имеющихся у заемщика денежных средств и показателей баланса. В этом случае руководитель игры предоставляет каждой творческой группе бухгалтерские балансы заемщика на несколько отчетных дат, которые позволяют рассчитывать денежные потоки заемщика.

Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.

Участники деловой игры по группам подготавливают:

- 1) заявку на получение кредита;
- 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
- 3) расчет денежных потоков заемщика.
- 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем или ведущим игры).

Образцы заявки на получение кредита и перечня сведений, предоставляемых для получения кредита, приведены ниже.

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, исполняя роль сотрудников кредитного отдела, должна проанализировать документы, представленные другой группой для получения кредита, и подготовить по ним свои рекомендации для кредитного комитета.

С этой целью участники игры обмениваются составленными документами согласно рис.1.

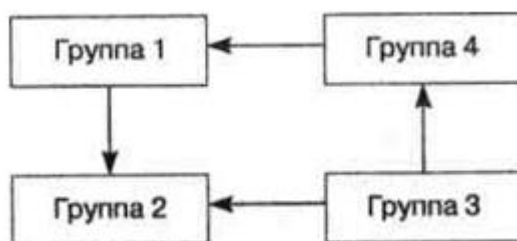


Рис. 1. Порядок обмена творческих групп документами

Каждая творческая группа заслушивает доклад представителя группы, документы которой рассматриваются, и анализирует их. Творческая группа на своем заседании:

- анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;

- уточняет целевое назначение кредита;
- анализирует финансовое состояние организации;
- определяет обеспеченность кредита залогом;
- выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;
- рассчитывает доходность кредитования;
- подготавливает все заключения для кредитного комитета;
- определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Кредитный комитет формируется путем делегирования в него по одному представителю из каждой творческой группы. Роль председателя кредитного комитета исполняет руководитель игры, который ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

- рассматривает заявки на получение кредитов;
- изучает заключение кредитного отдела;
- принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени их доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

С представлением заявки по кредитам выступает участник той творческой группы, которая рассматривала ее на предыдущем этапе деловой игры.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. Подведение итогов игры. По окончании деловой игры учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

Примерная форма заявки на получение кредита

«_» _____ 20_г. .

Наименование организации _____

Юридический адрес _____

Почтовый адрес _____

Контактный телефон _____ Факс _____

ФИО руководителя _____

ФИО главного бухгалтера _____

№ рублевого расчетного счета, в Банке _____

№ валютного счета, в Банке _____

Цель получения кредита _____

Сумма и валюта запрашиваемого кредита _____

Окончание

Срок кредита _____

Запрашиваемая процентная ставка _____

Предполагаемое обеспечение кредита _____

(залог валютных средств, депозита, ТМЦ, поручительство, гарантия банка и т.д.)

Размер кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам перед банком _____

Перед другими банками _____

(ФИО и должность лица, подавшего заявку)

(подпись)

Кредитная заявка должна быть оформлена на бланке организации (либо на листе, заверенном ее печатью) и содержать подписи лиц, уполномоченных на заключение кредитной сделки.

Кредитная заявка, как правило, предоставляется в операционное подразделение банка, в секретариат банка либо непосредственно в кредитное подразделение.

Сведения, предоставляемые соискателем кредита

1. Сведения о соискателе:

1.1) продукция и виды услуг, которые соискатель предлагает на рынке;

1.2) основные финансово-экономические характеристики соискателя (валюта баланса, объемы продаж, среднемесячные поступления на счета, доля соискателя на рынке, себестоимость продукции, уровень цен на продукцию заявителя и его ценовая политика);

1.3) структура кооперации заемщика (основные поставщики и покупатели);

1.4) способы реализации продукции (услуг) заявителя.

2. Сведения об испрашиваемом кредите:

2.1) назначение кредита;

2.2) условия предоставления кредита (вид кредита, сумма, график предоставления, сроки, проценты);

2.3) источники погашения, график погашения;

2.4) вид кредитного обеспечения, предлагаемого соискателем;

2.5) ликвидность обеспечения (является ли соискатель собственником закладываемого имущества);

2.6) необходимость в получении разрешения какого-либо органа для юридического оформления обеспечения;

2.7) способ оценки имущества;

2.8) способ хранения имущества, характеристика издержек хранения в период действия кредитного договора;

2.9) другие ликвидные активы, которыми располагает соискатель, и которые могут служить обеспечением кредита.

3. Взаимоотношение с другими банками:

3.1) клиентом каких банков является соискатель;

3.2) обращался ли он за кредитом в другой банк (другие банки);

3.3) имеет ли соискатель опыт работы с данным банком;

3.4) каков общий опыт работы соискателя на рынке кредитных ресурсов (наличие непогашенных, просроченных кредитов, дисциплина исполнения условий кредитных договоров).

Контрольные вопросы к практическому занятию:

1. Что общего и особенного в понятиях «размещение», «требование» и «актив» банка?

2. Основные направления размещения банковских ресурсов

3. Как экономическая теория трактует понятие «банковский актив»?

4. Каково экономическое содержание активной банковской операции?

5. Каковы основные принципы размещения банковских ресурсов?

6. Объясните значение понятий «работающие активы» и «неработающие активы». Каково назначение активных операций, создающих данные активы, в деятельности коммерческого банка?
7. Каковы критерии отнесения активных операций банка к основным (базовым) и к дополнительным? Перечислите операции, входящие в состав этих групп.
8. Охарактеризуйте современную структуру активных операций коммерческого банка. Какова перспектива ее изменения?
9. В чем суть ссудных операций коммерческого банка?
10. Какова сущность расчетных и кассовых операций коммерческого банка?
11. В чем смысл инвестиционных и фондовых операций коммерческого банка?
12. Что представляют собой валютные операции коммерческого банка?
13. Что представляют собой гарантийные и комиссионные операции коммерческого банка?
14. В чем смысл факторинговых и форфейтинговых операций коммерческого банка? Каковы различия между ними?
15. Каковы основные критерии оценки активных операций коммерческого банка? Как они соотносятся с критериями качества активов коммерческого банка?
16. Каким образом классифицируются активные операции по критерию «доходность»? Что принимается во внимание при решении о проведении активной операции с точки зрения доходности создаваемого с ее помощью актива банка?
17. Каким образом классифицируются активные операции по критерию «ликвидность»? Что принимается во внимание при решении о проведении активной операции с точки зрения ликвидности создаваемого с ее помощью актива банка?
18. Каким образом классифицируются активные операции по критерию «рискованность»? Что принимается во внимание при решении о проведении активной операции с точки зрения рискованности создаваемого с ее помощью актива банка?
19. Каким образом может меняться структура активных операций коммерческого банка с возникновением кризисных явлений в экономике?
20. Какие основные современные тенденции в развитии активных операций коммерческих банков вы знаете?.

Критерии оценки решения задач:

1 балл – студент полностью правильно решает задачу

0,5 балла – студент допускает 1 ошибку в решение задачи

не засчитывается – студент допускает более 3 ошибок в решении задачи.

Критерии оценивания результатов рубежного тестирования

Всего в тесте 15 вопросов. За каждый правильный ответ ставится 1 балл.

Методика формирования результирующей оценки

Таблица 8.1

Этап	Форма контроля	Критерии оценивания			
1. Текущий контроль (max 20 баллов за 1 модуль)					
		4 балла	3 балла	2 балла	0–1 баллов
	Посещение	Студент посетил	Студент посетил	Студент посетил	Студент посетил

	занятий (max 4 б.)	более 85% занятий	71–85% занятий	56–70% занятий	менее 56% занятий
		11–13 баллов	8–10 баллов	6–7 баллов	0–5 баллов
	Текущая работа в течение модуля (max 13б.)	Студент активно работает на занятиях, превосходно выполняет все задания преподавателя.	Студент активно работает на занятиях, хорошо выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, удовлетворительно выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, неудовлетворительно выполняет задания преподавателя.
		3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
	Доклад, презентация (max 3б.) / опорный конспект (max 3б.)	Тема полностью раскрыта. Превосходное владение материалом. Высокий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Превосходный стиль изложения.	Тема в основном раскрыта. Хорошее владение материалом. Средний уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Хороший стиль изложения.	Тема частично раскрыта. Удовлетворительное владение материалом. Низкий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Удовлетворительный стиль изложения.	Тема не раскрыта. Неудовлетворительное владение материалом. Недостаточный уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Неудовлетворительный стиль изложения.

2. Рубежный контроль (15б. за 1 модуль)

		13–15 баллов	10–12 балл	8–9 баллов	0–7 баллов
	Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продemonстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продemonстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продemonстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продemonстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.

3. Итоговый контроль по дисциплине

		26–30 баллов	20–25 балла	15–19 баллов	0–14 баллов
	Экзамен / зачет	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	Дан полный ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Но допущены незначительные ошибки, исправленные студентом с	Дан недостаточно полный ответ. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Речевое оформление требует поправок,	Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины или дан неполный ответ и допущены грубые ошибки. Речь неграмотная. Уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие

			помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	коррекции.	вопросы дисциплины.
--	--	--	--	------------	---------------------

Оценочный лист защиты эссе

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Отметка
1. КАЧЕСТВО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ (ЭССЕ)		
1. Грамотность изложения и качество оформления работы		0,5
2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		0,5
3. Обоснованность и доказательность выводов		1
Общая оценка за выполнение ИР		2
II. КАЧЕСТВО ЭССЕ		
1. Соответствие содержания эссе содержанию работы		0,5
2. Выделение основной мысли работы		0,5
3. Качество изложения материала		0,5
Общая оценка за эссе		1,5
III. ОТВЕТЫ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ РАБОТЫ		
Вопрос 1		0,5
Вопрос 2		0,5
Вопрос 3		0,5
Общая оценка за ответы на вопросы		1,5
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЩИТУ		5

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов, автоматически получают «Зачет» или оценку «удовлетворительно». Для получения более высокого балла («хорошо» или «отлично») студент обязан явиться на экзамен и сдавать экзамен по шкале от 0-30 баллов в дополнение к накопленным за семестр баллам.

Вопросы к экзамену по дисциплине «Банковское дело» (ПК-3)

1. Происхождение и сущность банка. Законодательная основа деятельности банков.
2. Функции, принципы деятельности и операции банков.
3. Организационная схема коммерческого банка. Устав кредитной организации.
4. Понятие и характеристика кредитной системы РФ.
5. Центральный банк РФ: статус, функции, операции, организационное устройство и цели.
6. Коммерческие банки, их виды и операции. Баланс кредитной организации.
7. Порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности.
8. Специальные кредитно-финансовые институты: виды и операции.
9. Административные методы регулирования банковской деятельности.
10. Денежно-кредитное регулирование ЦБР.
11. Экономические методы регулирования банковской деятельности.
12. Кредиты ЦБР как инструмент регулирования ликвидности КБ.
13. Сущность и принципы организации системы безналичных расчетов в РФ.
14. Расчеты платежными поручениями, документооборот.
15. Расчеты платежными поручениями – требованиями, документооборот.
16. Расчеты чеками, документооборот.
17. Расчеты аккредитивами, документооборот.
18. Вексельная форма расчетов, документооборот.
19. Расчеты пластиковыми картами, документооборот.
20. Сущность и содержание банковских ресурсов.
21. Собственный капитал коммерческого банка.
22. Привлеченные ресурсы банков.
23. Заемные средства коммерческого банка.
24. Долговые обязательства банка.
25. Субъекты кредитных отношений и объекты кредитования.
26. Принципы банковского кредитования.
27. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
28. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.
29. Понятие кредитоспособности заемщика.
30. Основные источники информации о кредитоспособности заемщика.
31. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности заемщика.
32. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика.
33. Общая классификация банковских кредитов. Разовые кредиты коммерческих банков.

34. Кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии.
35. Овердрафт, порядок и условия предоставления и погашения.
36. Вексельные кредиты, порядок и условия предоставления и погашения.
37. Синдицированный кредит, порядок и условия предоставления и погашения.
38. Ипотечные кредиты, порядок и условия предоставления и погашения.
39. Кредитование инвестиций.
40. Кредит-аренда (лизинг).
41. Потребительские кредиты, порядок и условия предоставления и погашения.
42. Организация кассовых операций в РФ.
43. Порядок приема и выдачи наличных денег из кассы.
44. Банковский контроль над соблюдением кассовой дисциплины.
45. Основные понятия, используемые в валютном законодательстве РФ.
46. Валютное регулирование в РФ.
47. Валютные операции коммерческих банков.
48. Валютный контроль.
49. Ликвидность и платежеспособность кредитной организации.
50. Доходы коммерческого банка, их состав.
51. Расходы коммерческого банка и их структура.
52. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

**Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования,
описание шкал оценивания**

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» (менее 50 баллов)	«Минимальный уровень» (50-70 баллов)	«Средний уровень» (71-85 баллов)	«Высокий уровень» (86-100 баллов)
<u>Компетенции не сформированы.</u> Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	<u>Компетенции сформированы.</u> Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень

	практического навыка.	самостоятельности устойчивого практического навыка.	самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов, присутствует неуверенность в ответах. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно» / не зачтено	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) нормативные документы:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) <http://www.consultant.ru/document/cons>.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 396 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) <http://www.consultant.ru/document/cons>.
3. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) <http://www.consultant.ru/document/cons>.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротства)». (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) <http://www.consultant.ru/document/cons>
5. Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»». (редакция от 31.07.2020г.) <http://www.consultant.ru/document/cons>
6. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (ред. от 24.03.2020) <http://www.consultant.ru/document/cons> .
7. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199 «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 03.08.2020) <http://www.consultant.ru/document/cons> .
8. Положение ЦБ РФ от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций("Базель iii")» в ред. Указаний Банка России от 27.11.2018 N 4987-У,от 06.06.2019 N 5163-У, от 30.06.2020 N 5492-У) <http://www.consultant.ru/document/cons> .

б) основная литература:

9. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. О.И. Лаврушина, М: КноРус, 2018. Режим доступа: по подписке. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
10. Банковское дело. Практикум (для бакалавров). Бычков В.П., Кузнецов В.В., Ларина О.И. Учебное пособие. КноРус 2018. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
11. Банковское дело: учебник. / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: КноРус, 2017. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
12. Современные банковские продукты и услуги (для бакалавров) / под ред. О.И. Лаврушина, М: КноРус, 2019. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
13. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка (Бакалавриат). Тесты./ Жарковская Е.П. Учебник М: КноРус, 2019. . <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
14. Банки и банковские операции. Бровкина Н.Е, Лаврушин О.И., Варламова С.Б. Учебник М.: КноРус, 2020. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
15. Банковское регулирование и надзор. Слярова Ю.М., Остапенко Е.А., Собченко Н.В Учебник М.: КноРус, 2020. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.

16. Банковские информационные системы и технологии. Лаврушин О.И. Учебник М.: КноРус, 2020. . <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
17. Модели и технологии банковской деятельности. Васильев И.И., Лаврушин О.И., Ушанов А.Е. Учебник М.: КноРус, 2020. . <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
18. Современные платежные системы и технологии. Криворученко С.В./ под ред. Лапатин В.А., Тамаров П.А. Учебник М.: КноРус, 2020. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
19. Эффективность банковской деятельности Ветрова Т.Н., Лаврушин О.И. Учебник М.: КноРус, 2020. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
20. Банковское дело: управление в современном банке. Ольхова Р.Г. Учебное пособие М.: КноРус, 2016. . <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
21. Банковское дело: розничный бизнес / под. ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: КноРус, 2017. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
22. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, И.И. Валенцевой. М.: КноРус, 2017. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.

в) дополнительная литература

23. Банковское дело: современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Учебное пособие М.: КноРус, 2016 <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
24. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие. М.: КноРус, 2016. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
25. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров). Валенцова Н.И., Поморина М.А. Учебное пособие. М.: КноРус, 2016. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный.
26. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2018.
27. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный
28. Основы банковского дела: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2017. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный
29. Банковские риски: современный аспект./под. Ред. Соколинская Н.Э. Сборник статей. М.: Ресайнс. 2016 <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный
30. Актуальные направления развития банковского дела. Шаталова Е.П., Кавалева Н.А., Аболихина Г.А. Монография. М.: КноРус, 2017.

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6.
Текст : электронный

31. Актуальные направления развития банковского дела. \ Соколинская Н.Э., под ред. Шакер И.Е. Монография Ресайнс. 2016 <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454028>. Библиогр. в кн. ISBN 978-5-394-02641-6. Текст : электронный
32. Журналы: «Вестник Банка России», «Банковское дело» «Банковское право», «Банковское кредитование», «Деньги и кредит», «Бухгалтерия и банки», «Финанс»; еженедельник «Бизнес и банки» «Финансовая Россия».

г) электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор, современные профессиональные базы, информационные справочные системы:

- необходимый для обеспечения данной дисциплины комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, а также электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор:

№ п/п	Наименование	№ договора (лицензия)	Страна-производитель
1.	Windows 10 Enterprise	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г	США
2.	Windows 7 Professional	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г	США
3.	OfficeStandard 2016	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г	США
4.	Система тестирования SunravWEBClass	№468 от 03.12.2013 ИП Сунгатулин Р.Т.(бессрочно)	Россия
5.	Система компьютерной верстки MikTex	Лицензия FSF/Debian (Свободное программное обеспечение) (бессрочно)	
6.	KasperksyEndpoint Security	До 22.01.2024	Россия
7.	Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»	№ 6262 от 09.01.2023 (действителен до 31.12.2023г) с ОАО «Анти-Плагат»	Россия
8.	Автоматизированная система «Управление –Деканат БРС»	Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2015611830 от 06.02.2015г.(бессрочно)	СОГУ
9.	Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»	Разработка СОГУ Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2015611829 от 06.02.2015г. (бессрочно)	СОГУ
10.	Планы	№8867, от09.01.2023г. (09.01.2023г. до 31.12.2023г.) ООО ЛММИС	Россия
11.	VSDESK	№ 210406/01 от 06.04.2021г. ИП И,А.Сергеевич Тех.под. 07.04.2022	Россия
12.	«Галактика»	от 14.03.2022г (примерная дата)	Россия
13.	DIRECTUMRX – Система	ООО Галактика ИТ договор №	Россия

	электронного документооборота	120320/Д/А от 14.03.2022(примерная дата)	
14.	Услуги связи (доступ к сети интернет)	ООО Алком № AL-0044 от 01.02.2022г -31.12.2022г	Россия
15.	MOODLE	Бесплатное российское	США (бесплатное российское)
16.	«Галактика РУЗ»	Лицензия бессрочная Тех.сопровождение от 14.03.2022 г	Россия
17.	Личный кабинет студента/сотрудника	Лицензия бессрочная Тех.сопровождение от 14.03.2022 г	Россия
18.	Электронная библиотека диссертации и авторефератов РГБ(ЭБД РГБ)	https://dvs.rsl.ru Требуется регистрация в библиотеке СОГУ	Россия
19.	ЭБС "Университетская библиотека ONLINE"	https://biblioclub.ru Требуется регистрация в библиотеке СОГУ	Россия
20.	ЭБС «Научная электронная библиотека eLibrary.ru»	http://elibrary.ru Требуется регистрация в библиотеке СОГУ	Россия
21.	Универсальная баз данных EastView	https://dlib.eastview.com	США
22.	ЭБС «Юрайт» - образовательная среда, включающая виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов из ведущих вузов России по всем направлениям и специальностям	www.biblio-online.ru Требуется регистрация в библиотеке СОГУ	Россия

Профессиональные базы:

Информационный портал «Бюджет РФ»	https://budgetrf.ru
Единый портал бюджетной системы Российской Федерации	http://budget.gov.ru
Сайт Министерства финансов Российской Федерации	https://minfin.gov.ru/ru/
Аналитика Банка России	https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=msfo_23217_41739
Библиотека банковского дела	http://www.bbdoc.ru

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Занятия по дисциплине проводятся в аудиториях, обеспеченных компьютерами, имеющими доступ к сети Интернет, интерактивными досками и мультимедийным оборудованием.

Лицензионное программное обеспечение:

1. Windows 10 Pro for Workstations, (№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г);
2. Office Standard 2016 (№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г);
3. Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат ВУЗ»;

Перечень ПО в свободном доступе:

1. Kaspersky Free;
2. WinRar;
3. Google Chrome;
4. Yandex Browser;
5. OperaBrowser.