Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 05.10.2026 22:20:03
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.02.ДЭ.02.01 Основы банковского дела

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.02 Менеджмент

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Логистика и управление цепями поставок

(наименование образовательной программы)

очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора - 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Ковалева Ю.Н., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры, финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Л.М., д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедры, кафедра финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Основы банковского дела одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела Донецкого института управления - филиала государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Протокол № 7 от «11» марта 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

3. Содержание и структура дисциплины

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.О.02.ДЭ.02.01 Основы банковского дела обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование Компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
ФГОС ВО	УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1	Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	*УК-10.1. З-1.* **Знает** базовые принципы функционирования денежно-кредитной системы, включая функции денег как экономического института, взаимосвязь между денежной массой, инфляцией, процентными ставками и реальным сектором экономики, а также организационно-правовые формы банковских институтов и их роль в реализации государственной экономической политики. *УК-10.1. У-1.* **Умеет** объяснять роль денег, кредита и

					банков в обеспечении финансовой стабильности как общественного блага
	УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3	Применяет экономические знания для решения задач профессиональной деятельности, а также краткосрочных и долгосрочных финансовых	*УК-10.3 З-1.* **Знает** методику расчёта и экономический смысл основных показателей денежного обращения *УК-10.3. У-1.* **Умеет** рассчитывать параметры банковских продуктов (депозитов, кредитов) с использованием стандартных формул и программных средств, оценивая влияние изменения ключевой ставки и других макроэкономических факторов на их доходность и стоимость

** Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.*
***Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе*

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2,00 з.е., 72 ак.часа. Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 40 ак. час. на контактную работу с преподавателем, из них 18 ак. час. на лекции и 18 ак. час. на практические занятия. 32 ак. час. на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.02.ДЭ.02.01 Основы банковского дела реализуется на 3-м семестре 2-го курса после изучения дисциплин:

- Общий менеджмент.
- Экономическая теория: Микроэкономика.
- Экономическая теория: Макроэкономика.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления															
Тема 1	Банк, банковская деятельность, банковская система	13	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	5	Доклад, Тестирование Опрос Контрольное задание
Тема 2	Ресурсы и капитал коммерческого	14	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	6	Тестирование Опрос Контрольное задание

	банка													
Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью														
Тема 3	Операции (сделки) коммерческого банка	14	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Тестирование Опрос Контрольное задание
Тема 4	Риски банковской деятельности	9	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	5	Тестирование Опрос Контрольное задание
Раздел. 3. Эффективность деятельности банка														
Тема 5	Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка	9	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	5	Тестирование Опрос Контрольное задание
Тема 6	Современные банки	9	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	5	Тестирование Опрос Контрольное задание
Промежуточная аттестация		4								4				
Итого		72	18			18				4			32	зачет

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тема посвящена изучению сущности банка как особого финансового института, его роли в рыночной экономике, а также структуре и принципам построения банковской системы. Рассматриваются понятие банка и банковской деятельности, их отличия от небанковских кредитных организаций. Анализируется двухуровневая банковская система Российской Федерации: первый уровень – Центральный банк РФ (Банк России), его цели, функции и инструменты денежно-кредитного регулирования; второй уровень – коммерческие банки, их виды и специализация. Изучаются основные функции коммерческих банков: аккумуляция временно свободных денежных средств, посредничество в кредите и платежах, создание кредитных денег, инвестиционная деятельность, консультационные и информационные услуги. Рассматриваются принципы организации банковской системы РФ: законодательное разделение функций ЦБ и коммерческих банков, экономическая самостоятельность банков, лицензирование банковской деятельности, банковская тайна.

Тема 1.2. Ресурсы и капитал коммерческого банка. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тема посвящена изучению состава, структуры и формирования ресурсной базы коммерческого банка, а также роли собственного капитала в обеспечении его устойчивости и надежности. Рассматриваются понятие ресурсов банка как совокупности собственных и привлеченных средств. Анализируется структура ресурсов: собственный капитал (уставный, резервный, добавочный капитал, нераспределенная прибыль), привлеченные средства (депозиты физических и юридических лиц, средства на расчетных счетах), заемные средства (межбанковские кредиты, кредиты ЦБ РФ, выпущенные долговые ценные бумаги). Изучаются функции собственного капитала банка: защитная, регулятивная (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2), оперативная. Рассматриваются виды депозитов: до востребования, срочные, сберегательные, их характеристика и роль в ресурсной базе. Анализируется управление ресурсами банка: оптимизация структуры пассивов для обеспечения ликвидности и прибыльности, депозитная

политика.

Тема формирует у обучающихся понимание ресурсной базы банка как основы его деятельности, навыки анализа структуры пассивов и оценки достаточности капитала.

РАЗДЕЛ 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Тема 2.1. Операции (сделки) коммерческого банка. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тема посвящена изучению классификации, содержания и порядка совершения банковских операций и сделок, которые коммерческие банки имеют право осуществлять в соответствии с законодательством. Рассматриваются три основные группы банковских операций: пассивные операции (формирование ресурсной базы: формирование собственного капитала, привлечение депозитов, получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг), активные операции (размещение средств: кредитные операции, инвестиционные операции, кассовые и расчетные операции, операции с иностранной валютой), комиссионно-посреднические операции (услуги, приносящие комиссионное вознаграждение: расчетно-кассовое обслуживание, депозитарные операции, трастовые операции, факторинг, форфейтинг, лизинг, банковские гарантии, консультационные услуги). Изучаются принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер. Анализируются этапы кредитного процесса: рассмотрение заявки, оценка кредитоспособности, оформление договора, выдача кредита, сопровождение, погашение.

Тема формирует у обучающихся понимание содержания банковских операций, навыки их классификации и анализа доходности различных видов операций.

Тема 2.2. Риски банковской деятельности. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тема посвящена изучению видов банковских рисков, методов их оценки, управления и минимизации в целях обеспечения финансовой устойчивости банка. Рассматривается понятие банковского риска как вероятности возникновения у банка потерь вследствие наступления неблагоприятных событий. Анализируется классификация банковских рисков: кредитный риск (риск невозврата кредита) как основной риск банковской деятельности; рыночный риск (процентный, валютный, фондовый); риск ликвидности (риск неспособности выполнить обязательства); операционный риск (риск потерь из-за ошибок персонала, сбоев систем, внутреннего и внешнего мошенничества); правовой риск; репутационный риск; стратегический риск. Изучаются методы управления банковскими рисками: идентификация, оценка (количественная и качественная), мониторинг, минимизация. Рассматриваются методы

минимизации рисков: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, применение залога и поручительств, хеджирование, лимитирование концентрации рисков, страхование (в том числе система страхования вкладов). Анализируются международные стандарты банковского регулирования (Базельские соглашения I, II, III) и их требования к достаточности капитала, ликвидности и управлению рисками.

Тема формирует у обучающихся понимание природы банковских рисков, навыки их идентификации, оценки и выбора методов минимизации.

РАЗДЕЛ. 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тема посвящена изучению целеполагания в коммерческой банковской деятельности, критериев и методов оценки эффективности работы банка. Рассматривается основная цель коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении надежности, ликвидности и устойчивости, достигаемая через сбалансированное управление активами и пассивами, минимизацию рисков и удовлетворение потребностей клиентов. Анализируется понятие эффективности деятельности банка как комплексной характеристики, отражающей степень достижения поставленных целей при оптимальном использовании ресурсов. Изучаются ключевые показатели эффективности банка: показатели прибыльности (рентабельности) – ROA (рентабельность активов), ROE (рентабельность капитала), NIM (чистая процентная маржа); показатели ликвидности (нормативы Н2, Н3, Н4); показатели качества активов (доля просроченной задолженности, коэффициент резервирования); показатели достаточности капитала (норматив Н1.0); показатели эффективности операционной деятельности – Cost-to-Income Ratio (CIR), процентная маржа (спред), доля комиссионных доходов. Рассматриваются составляющие прибыли банка: процентные доходы, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами, прочие доходы. Анализируется управление эффективностью банка: планирование доходов и расходов (бюджетирование), ценовая политика, оптимизация структуры активов и пассивов (Asset Liability Management), контроль операционных затрат, мониторинг нормативных показателей.

Тема формирует у обучающихся понимание целей банковской деятельности и методов оценки эффективности, навыки расчета и анализа ключевых показателей деятельности банка.

Тема 3.2. Современные банки. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тема посвящена изучению современных тенденций развития банковского сектора, цифровой трансформации банков, новых бизнес-моделей и вызовам, стоящим перед банками в условиях цифровой

экономики. Рассматриваются основные тенденции развития современного банковского сектора: цифровая трансформация и дистанционное банковское обслуживание (мобильный банкинг, интернет-банк, электронные кошельки, биометрическая идентификация); открытые банковские API (Open Banking) как предоставление доступа к банковским данным сторонним разработчикам для создания экосистем и маркетплейсов финансовых продуктов; новые бизнес-модели (необанки — банки без физических отделений, банки как платформа — Banking-as-a-Service, экосистемы — объединение банковских и небанковских услуг). Анализируется применение искусственного интеллекта и Big Data в банковской деятельности: скоринг и кредитный конвейер, чат-боты, персонализация предложений, антифрод-системы. Изучается внедрение технологий блокчейн и цифровых валют: цифровой рубль как третья форма российской национальной валюты, смарт-контракты, регулирование оборота криптовалют в РФ. Рассматриваются изменения регуляторной среды: Базель III и Базель IV, противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ), система страхования вкладов (АСВ). Анализируются процессы слияния, поглощения и консолидации банковского сектора РФ (сокращение количества банков, укрупнение, усиление роли системно значимых кредитных организаций). Изучаются вызовы для современных банков: киберугрозы, конкуренция с FinTech-компаниями, снижение процентной маржи, регуляторное давление, санкционные риски. Рассматриваются перспективы развития банков: переход от классических банковских продуктов к встроенным финансам (embedded finance), где финансовые услуги становятся неотъемлемой частью небанковских сервисов.

Тема формирует у обучающихся понимание современных тенденций развития банковского сектора и навыки анализа инноваций в банковской деятельности.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.02.ДЭ.02.01 Основы банковского дела входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен

ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.02.ДЭ.02.01 Основы банковского дела используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

Контрольные вопросы для проведения опроса, тестирование, доклады, контрольные задания.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных работ):

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тест 1.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Что является главным звеном второго уровня банковской системы Российской Федерации?

А) Центральный банк РФ
Б) Министерство финансов РФ
В) Коммерческие банки
Г) Счетная палата РФ

Правильный ответ:В

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между функцией коммерческого банка и ее содержанием: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Функция банка	Содержание
1	Аккумуляция временно свободных средств	А) Осуществление расчетов между экономическими субъектами
2	Посредничество в кредите	Б) Сбор и концентрация сбережений населения и организаций
3	Посредничество в платежах	В) Предоставление капитала на условиях возвратности, срочности, платности
4	Создание кредитных денег	Г) Эмиссия безналичных денег через механизм банковского мультипликатора

Правильный ответ: 1Б; 2В; 3А; 4Г

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие из перечисленных организаций относятся к кредитным организациям в соответствии с законодательством РФ?

А) Коммерческий банк

Б) Пенсионный фонд

В) Небанковская кредитная организация

Г) Страховая компания

Д) Инвестиционный фонд

Правильные ответы: А, В

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы создания коммерческого банка в Российской Федерации в правильной хронологической последовательности?

А) Получение лицензии Банка России

Б) Государственная регистрация юридического лица

В) Формирование уставного капитала

Г) Подготовка учредительных документов

Правильный ответ: Г, В, Б, А

Тест 1.1.5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Предприятие имеет расчетный счет в коммерческом банке. Банк использует остатки средств на этом счете для выдачи кредитов другим клиентам. Нарушает ли банк закон, используя чужие деньги?

А) Нарушает, так как средства на расчетном счете принадлежат предприятию

Б) Нарушает, если предприятие не дало письменного согласия

В) Не нарушает, так как привлеченные средства являются ресурсной базой банка, и он вправе размещать их в активные операции при условии обеспечения возвратности и ликвидности

Г) Не нарушает, только если предприятие – государственное

Обоснование: Средства на расчетных счетах клиентов являются привлеченными ресурсами банка. Банк имеет право размещать их в активные операции (в том числе кредитование) с целью получения прибыли, но при этом обязан соблюдать нормативы ликвидности и обеспечивать возможность клиента распоряжаться своими средствами в любой момент.

Тема 1.2. Ресурсы и капитал коммерческого банка. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тест 1.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных элементов относится к собственному капиталу коммерческого банка?

А) Депозиты физических лиц
Б) Уставный капитал
В) Межбанковские кредиты
Г) Средства на расчетных счетах

Правильный ответ:Б

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между видом ресурсов банка и их составом: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Вид ресурсов	Состав
1	Собственный капитал	А) Депозиты, остатки на расчетных счетах
2	Привлеченные средства	Б) Уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль
3	Заемные средства	В) Межбанковские кредиты, кредиты ЦБ РФ, выпущенные облигации
4	Депозиты	Г) Срочные вклады и вклады до востребования физических и юридических лиц

Правильный ответ: 1Б; 2А; 3В; 4Г

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?

А) Защитная (гарантия возврата вкладов)

Б) Регулятивная (определение нормативов достаточности капитала)

В) Эмиссионная (выпуск наличных денег)

Г) Оперативная (финансирование затрат на развитие банка)

Д) Контрольная (надзор за деятельностью клиентов)

Правильные ответы: А, Б, Г

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите виды банковских депозитов в порядке возрастания срочности (от наименьшей к наибольшей)?

А) Срочный депозит на 3 года

Б) Депозит до востребования

В) Срочный депозит на 1 год

Г) Сберегательный сертификат на 6 месяцев

Правильный ответ: Б, Г, В, А

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Банк имеет собственный капитал 10 млрд руб. и активы, взвешенные с учетом риска, – 150 млрд руб. Норматив достаточности капитала Н1.0, установленный Банком России, составляет 8%. Соответствует ли банк требованию по достаточности капитала?

А) Соответствует, так как 10/150 = 6,7%, что меньше 8% – не соответствует

Б) Не соответствует, так как фактическое значение (6,7%) ниже минимального норматива (8%)

В) Соответствует, так как капитал банка положительный

Г) Соответствует, если банк не проводит рискованных операций

Обоснование: Норматив достаточности капитала Н1.0 рассчитывается как отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска.

Фактическое значение = 10 / 150 × 100% = 6,67%. Это ниже минимально установленного Банком России значения в 8%. Следовательно, банк нарушает норматив, что может повлечь ограничения на совершение операций или меры надзорного реагирования.

РАЗДЕЛ 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Тема 2.1. Операции (сделки) коммерческого банка. ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тест 1.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой вид банковских операций относится к пассивным?

А) Выдача кредита предприятию
Б) Привлечение вкладов населения
В) Покупка акций на фондовом рынке
Г) Консультирование клиентов по инвестициям

Правильный ответ: Б

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между банковской операцией и ее видом: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Банковская операция	Вид операции
1	Выдача кредита физическому лицу	А) Пассивная операция
2	Открытие депозита юридическому лицу	Б) Активная операция
3	Расчетно-кассовое обслуживание клиента	В) Комиссионно-посредническая операция
4	Эмиссия собственных облигаций	Г) Активная операция
		Д) Комиссионно-посредническая операция

Правильный ответ: 1Б; 2А; 3Д; 4А

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие операции относятся к комиссионно-посредническим услугам коммерческого банка?

А) Факторинг

Б) Лизинг

В) Эмиссия собственных акций

Г) Депозитарные операции

Д) Выдача банковских гарантий

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы кредитного процесса в коммерческом банке в правильной последовательности?

А) Выдача кредита

Б) Оценка кредитоспособности заемщика

В) Мониторинг кредита и его погашение

Г) Рассмотрение кредитной заявки и заключение договора

Правильный ответ: Г, Б, А, В

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Банк размещает временно свободные средства на межбанковском рынке, предоставляя кредит другому банку сроком на 1 месяц. Является ли эта операция активной для банка-кредитора?

А) Нет, так как это межбанковские отношения, которые не считаются банковскими операциями

Б) Да, это активная операция, так как банк размещает собственные

средства с целью получения дохода (процентов)

В) Да, это комиссионно-посредническая операция

Г) Нет, так как банк не выдает кредит, а просто переводит средства

Обоснование: Активные операции – это операции по размещению собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода. Выдача межбанковского кредита является классической активной операцией, так как банк-кредитор получает процентный доход. Пассивные операции, наоборот, направлены на формирование ресурсной базы.

Тема 2.2. Риски банковской деятельности. ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тест1.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой вид риска является основным (наиболее значимым) в деятельности коммерческого банка?

А) Валютный риск
Б) Кредитный риск
В) Процентный риск
Г) Операционный риск

Правильный ответ: Б

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между видом банковского риска и его проявлением: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Вид риска	Проявление
1	Кредитный риск	А) Рост невозврата ссуд из-за ухудшения финансового положения заемщика
2	Риск ликвидности	Б) Невозможность банка выполнить обязательства перед вкладчиками в срок
3	Процентный риск	В) Падение стоимости облигаций в портфеле банка при росте рыночных ставок
4	Операционный риск	Г) Ошибка сотрудника при проведении платежа, приведшая к потере средств

Правильный ответ: 1А; 2Б; 3В; 4Г

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие методы используются банками для снижения кредитного риска?

А) Диверсификация кредитного портфеля

Б) Создание резервов на возможные потери по ссудам

В) Получение залога или поручительства от заемщика

Г) Хеджирование производными финансовыми инструментами

Д) Оценка кредитоспособности заемщика на стадии рассмотрения заявки

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы управления банковским риском в логической последовательности?

А) Мониторинг уровня риска

Б) Идентификация и оценка риска

В) Выбор метода минимизации риска

Г) Реализация выбранного метода

Правильный ответ: Б, В, Г, А

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Клиент банка не смог погасить кредит из-за потери работы. Банк вынужден был создать резерв по этому кредиту, что уменьшило его прибыль. Какой тип риска реализовался в данной ситуации?

А) Процентный риск

Б) Кредитный риск

В) Валютный риск

Г) Операционный риск

Обоснование: Кредитный риск – это риск невозврата или несвоевременного возврата кредита заемщиком, а также неуплаты процентов. В данном случае наступило событие (потеря работы заемщиком), которое привело к невозможности погашения кредита. Банк понес убытки в виде необходимости формирования резерва. Процентный, валютный и операционный риски с данной ситуацией не связаны.

РАЗДЕЛ 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тест 1.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой показатель характеризует рентабельность собственного капитала банка?

А) ROA

Б) ROE

В) NIM

Г) CIR

Правильный ответ: Б

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения,

факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между показателем эффективности банка и его формулой: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Показатель	Формула
1	ROA	А) (Чистая прибыль / Собственный капитал) × 100%
2	ROE	Б) (Процентные доходы – Процентные расходы) / Активы
3	NIM	В) (Чистая прибыль / Активы) × 100%
4	CIR	Г) Операционные расходы / Операционные доходы

Правильный ответ: 1В; 2А; 3Б; 4Г

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие факторы влияют на прибыль коммерческого банка?

А) Размер процентной маржи (спред между ставками размещения и привлечения)

Б) Объем комиссионных доходов от услуг

В) Качество кредитного портфеля (доля просроченных ссуд)

Г) Уровень операционных расходов

Д) Цвет логотипа банка

Правильные ответы: А, Б, В, Г

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите составляющие прибыли коммерческого банка в порядке их значимости (от основной к второстепенной)?

А) Процентные доходы (кредиты, депозиты в других банках)

Б) Доходы от операций с ценными бумагами

В) Комиссионные доходы (РКО, гарантии, консультации)

Г) Доходы от операций с иностранной валютой

Правильный ответ: А, В, Б, Г

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Банк имеет активы 200 млрд. руб., чистую прибыль за год 4 млрд. руб. Каково значение ROA и что оно означает?

А) 2% – высокая рентабельность

Б) 2% – каждый рубль активов приносит 2 копейки чистой прибыли

В) 5% – нормальное значение для банковского сектора

Г) 0,5% – низкая эффективность

Обоснование: ROA = (Чистая прибыль / Активы) × 100% = (4 / 200) × 100% = 2%. Это означает, что каждый рубль активов банка принес 2 копейки чистой прибыли. Для банковского сектора ROA на уровне 1–2% считается приемлемым. Показатель характеризует эффективность использования активов для получения прибыли.

Тема 3.2. Современные банки ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

Тест 1.

1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Как называется банк, который не имеет физических отделений и предоставляет все услуги через мобильное приложение или веб-сайт?

А) Системно значимый банк
Б) Корреспондентский банк
В) Необанк (Digital-only bank)
Г) Банк развития

Правильный ответ: В

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между современной банковской технологией и ее описанием: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Технология	Описание
1	Open Banking	А) Третья форма национальной валюты на платформе ЦБ
2	Цифровой рубль	Б) Предоставление сторонним разработчикам доступа к банковским данным через API
3	Биометрическая идентификация	В) Использование искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности
4	Скоринг	Г) Идентификация клиента по отпечатку пальца или голосу

Правильный ответ: 1Б; 2А; 3Г; 4В

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие факторы являются современными вызовами для банковского сектора?

А) Киберугрозы и мошенничество в цифровых каналах

Б) Конкуренция со стороны FinTech-компаний

В) Регуляторное давление и ужесточение требований ЦБ

Г) Увеличение количества банков в РФ

Д) Санкционные риски (отключение от SWIFT, блокировка активов)

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы цифровой трансформации банков в логической последовательности?

А) Внедрение мобильного банкинга

Б) Использование искусственного интеллекта и Big Data для персонализации

В) Автоматизация внутренних процессов

Г) Интеграция с маркетплейсами и развитие экосистем

Правильный ответ: В, А, Б, Г

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Традиционный банк с широкой сетью отделений теряет клиентов, которые уходят в необанки (диджитал-банки). Клиенты объясняют свой выбор низкими комиссиями и удобством мобильного приложения. Каков главный конкурентный недостаток традиционного банка в данной ситуации?

А) Низкая надежность и риск банкротства

Б) Высокие операционные издержки, обусловленные содержанием филиальной сети, которые ведут к более высоким комиссиям для клиентов

В) Отсутствие лицензии на банковские операции

Г) Меньшая доходность вкладов по сравнению с необанками

Обоснование: Традиционные банки несут значительные затраты на аренду, персонал, оборудование в физических отделениях. Эти издержки закладываются в стоимость услуг (комиссии, спреды). Необанки, не имея филиальной сети, имеют более низкую операционную стоимость, что позволяет им предлагать клиентам более выгодные условия и удобные цифровые каналы обслуживания. Выбор клиентов объясняется соотношением цены и качества услуги.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,1	10
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

Максимальная сумма баллов по текущему контроль знаний составляет 100 баллов:

70 баллов студент может получить по текущей успеваемости на практических занятиях и при выполнении самостоятельной работы;

30 баллов студент может получить при выполнении заданий контрольных точек.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1. Подготовка доклада

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система

1. Эволюция банковского дела: от менял древности до современных мегабанков – исторические этапы развития банков, зарождение банковской

деятельности в Италии, Англии, России.

2. Двухуровневая банковская система РФ: Центральный банк и коммерческие банки – структура, принципы построения, функции каждого уровня.

3. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ – анализ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РФ».

4. Банковская лицензия: виды, порядок получения и отзыва – условия лицензирования, требования к уставному капиталу, основания для отзыва лицензии.

5. Платежная система Банка России: Система быстрых платежей (СБП) и Национальная система платежных карт (НСПК) – современные инструменты, их роль в обеспечении финансового суверенитета.

Тема 2. Ресурсы и капитал коммерческого банка

1. Структура ресурсной базы коммерческого банка: собственные и привлеченные средства – сравнительный анализ, значение для ликвидности и доходности.

2. Банковский капитал: функции, состав и достаточность (норматив Н1.0 – Н1.2) – методика расчета, международные стандарты Базель III и их внедрение в РФ.

3. Депозитная политика банка: виды вкладов, процентные ставки, страхование вкладов (АСВ) – механизмы привлечения ресурсов, влияние ключевой ставки ЦБ.

4. Межбанковские кредиты (МБК) как источник ресурсов – рынок МБК, механизмы кредитования, риски и управление ликвидностью.

5. Эмиссионная деятельность банков: выпуск акций и облигаций для увеличения капитала – практика российских банков, требования регулятора.

РАЗДЕЛ 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Тема 3. Операции (сделки) коммерческого банка

1. Активные, пассивные и комиссионные операции банка: классификация и характеристика – сущность, влияние на баланс банка, доходность.

2. Кредитные операции: виды кредитов, этапы кредитования, процентные ставки – овердрафт, кредитная линия, синдицированное кредитование, факторинг.

3. Операции с ценными бумагами: инвестиционная деятельность банка – портфельные стратегии, вложения в корпоративные и государственные облигации.

4. Операции банка с иностранной валютой: валютный контроль,

конверсионные и депозитные операции – валютная позиция, курсовые риски, требования ЦБ РФ.

5. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов: формы безналичных расчетов (платежные поручения, инкассо, аккредитив, чек) – преимущества и недостатки каждой формы.

Тема 4. Риски банковской деятельности

1. Кредитный риск: причины возникновения, методы оценки и минимизации – скоринг, кредитный мониторинг, формирование резервов (РВПС).

2. Рыночные риски банка: процентный, валютный, фондовый – методы хеджирования, использование производных финансовых инструментов.

3. Риск ликвидности: нормативы Н2, Н3, управление активами и пассивами (ALM) – мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

4. Операционный риск: внутреннее мошенничество, сбои систем, человеческий фактор – методы оценки (BIA, TSA, AMA) и способы снижения.

5. Система управления банковскими рисками: три линии защиты (риск-менеджмент, комплаенс, внутренний аудит) – организационная структура, ответственность.

РАЗДЕЛ 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Тема 5. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

1. Прибыль и рентабельность банка: показатели ROA и ROE – методика расчета, факторы, влияющие на доходность, сравнительный анализ.

2. Процентная маржа как основной источник дохода банка: чистая процентная маржа (NIM), спред – управление процентными доходами и расходами в условиях волатильности ключевой ставки.

3. Непроцентные доходы банка: комиссионные доходы, доходы от операций на финансовых рынках – тренды развития (банковские гарантии, доверительное управление, брокерские услуги).

4. Показатели эффективности банка в системе раннего реагирования (CAMELS – в зарубежной практике и методика ЦБ РФ) – состав и значение каждого компонента (достаточность капитала, качество активов, менеджмент, доходность, ликвидность, чувствительность к риску).

5. Банкротство и санация банков: механизмы финансового оздоровления (ФОЗ) – роль АСВ, санаторные процедуры, отзыв лицензии, конкурсное производство.

Тема 6. Современные банки

1. Цифровая трансформация банков: интернет-банк, мобильный банк, открытые API – опыт Сбербанка, Т-Банка (бывш. Тинькофф), Альфа-Банка.

2. Необанки и экосистемы: новые бизнес-модели в банковском секторе – примеры российских экосистем (Сбер, Яндекс, Т-Банк), преимущества и риски.

3. Искусственный интеллект и автоматизация в банковском деле: чат-боты, скоринг, фрод-мониторинг – применение машинного обучения для кредитного скоринга и выявления мошеннических транзакций.

4. Зеленый банкинг: ESG-принципы и устойчивое финансирование – кредитование «зеленых» проектов, экологические и социальные критерии оценки заемщиков, отчетность по ESG.

5. Регуляторные инновации: «регулятивная песочница», маркетплейс, цифровой рубль – перспективы внедрения цифрового рубля, влияние на банковскую систему и денежно-кредитную политику

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

КТ – 2.

Тема 1-6

Опрос:

Вопросы для опроса:

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система

1. Дайте определение банка как коммерческой организации. Какие признаки отличают банк от других финансовых институтов?
2. Что понимается под банковской деятельностью? Какие виды деятельности не относятся к банковским операциям?
3. Охарактеризуйте двухуровневую банковскую систему РФ. Какие функции выполняет каждый уровень?
4. Назовите основные законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации.
5. Какие виды банковских лицензий существуют в РФ? В чём различие между базовой, универсальной и генеральной лицензией?
6. Что такое «банковская тайна»? Какие сведения о клиенте банк обязан раскрывать по запросу государственных органов?
7. Каковы основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций?

Тема 2. Ресурсы и капитал коммерческого банка

1. Что входит в структуру ресурсной базы коммерческого банка? В чём отличие собственных средств от привлечённых?
2. Перечислите основные функции собственного капитала банка (защитная, оперативная, регулятивная).
3. Как рассчитывается норматив достаточности капитала Н1.0 (Базель III)? Какое минимальное значение установлено в РФ?
4. Какие инструменты используются банками для увеличения капитала (эмиссия акций, облигаций, субординированные инструменты)?
5. Что такое депозитная политика банка? Какие факторы влияют на процентные ставки по вкладам?
6. Каков механизм страхования вкладов в РФ? Какую сумму возмещает Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
7. Что такое межбанковский кредит (МБК)? Какие риски возникают при активном использовании МБК для поддержания ликвидности?

РАЗДЕЛ 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Тема 3. Операции (сделки) коммерческого банка

1. На какие три основные группы делятся операции коммерческого банка? Дайте краткую характеристику каждой группы.
2. В чём различие между активными, пассивными и комиссионными (посредническими) операциями банка?
3. Какие виды кредитования существуют в банковской практике (овердрафт, кредитная линия, синдицированный кредит, факторинг)?
4. Охарактеризуйте порядок проведения расчётов с помощью аккредитива. Каковы преимущества этой формы расчётов для продавца и покупателя?
5. Какие операции банка с иностранной валютой относятся к конверсионным, а какие – к депозитным?
6. Что такое портфель ценных бумаг банка? По каким критериям банки формируют инвестиционный портфель?
7. Какие требования предъявляются к банку при осуществлении доверительного управления (трастовых операций)?

Тема 4. Риски банковской деятельности

1. Что такое кредитный риск? Назовите основные методы оценки кредитоспособности заёмщика (скоринг, анализ финансового состояния, скоринговая модель).
2. Какие виды рыночных рисков существуют (процентный, валютный, фондовый)? Приведите пример каждого.
3. Что понимается под риском ликвидности? Какие нормативы ликвидности установлены Банком России (Н2, Н3)?
4. Чем операционный риск отличается от других видов банковских рисков? Приведите примеры операционных рисков.
5. Какие методы используются для минимизации кредитного риска

(резервирование, обеспечение, хеджирование, синдицирование)?
6. Что такое стресс-тестирование и как оно применяется в системе управления банковскими рисками?
7. Охарактеризуйте «три линии защиты» в системе управления рисками банка (риск-менеджмент, комплаенс, внутренний аудит).

РАЗДЕЛ 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Тема 5. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

1. Какова основная цель деятельности коммерческого банка в рыночной экономике?
2. Что такое рентабельность капитала (ROE) и рентабельность активов (ROA)? Как они рассчитываются?
3. Что представляет собой чистая процентная маржа (NIM)? Как она влияет на прибыльность банка?
4. Какие факторы влияют на величину процентных доходов и расходов банка?
5. Что относится к непроцентным доходам банка (комиссионные доходы, доходы от операций на рынке ценных бумаг)?
6. Охарактеризуйте методику CAMELS для оценки финансового состояния банка. Из каких компонентов она состоит?
7. Что такое санация банка? Каковы механизмы финансового оздоровления (ФОЗ) в РФ?

Тема 6. Современные банки

1. Что такое цифровая трансформация банка? Приведите примеры цифровых банковских продуктов и услуг в РФ.
2. Чем необанк отличается от традиционного банка? Назовите примеры необанков в России и мире.
3. Что такое банковская экосистема? Какие банки формируют экосистемы в РФ и какие сервисы они включают?
4. Как искусственный интеллект и машинное обучение применяются в кредитном скоринге и фрод-мониторинге?
5. Что такое ESG-банкинг и «зелёное» финансирование? Какие проекты относятся к устойчивым финансам?
6. Что такое «регулятивная песочница»? Как этот инструмент способствует внедрению инноваций в банковском секторе?
7. Что такое цифровой рубль? Каковы перспективы его внедрения и влияние на деятельность коммерческих банков?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
90-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
60-80	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
40-50	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-30	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ – 3.

Тема 1-6

Контрольные задания:

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система

Задание 1. Расчет нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3)

Банк имеет следующие показатели (тыс. руб.):

Показатель	Сумма
Высоколиквидные активы (Лам)	150 000
Обязательства до востребования (ОВм)	500 000
Ликвидные активы (Лат)	400 000
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней (ОВт)	600 000

Рассчитайте нормативы мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3). Сравните с нормативными значениями (Н2 ≥ 15%, Н3 ≥ 50%).

Решение:

1. Норматив мгновенной ликвидности Н2 = (Лам / ОВм) × 100%
2. Н2 = (150 000 / 500 000) × 100% 30%
3. Норматив текущей ликвидности Н3 = (Лат / ОВт) × 100%
4. Н3 = (400 000 / 600 000) × 100% ≈66,67%
5. Сравнение:
   Н2 = 30% ≥ 15% – норматив выполняется.
   Н3 = 66,67% ≥ 50% – норматив выполняется.
   Ответ: Н2 = 30%, Н3 = 66,67%; оба норматива соблюдены.

Задание 2. Расчет норматива достаточности капитала (Н1.0)

Банк имеет следующие данные (млн. руб.):

Показатель	Сумма
Собственный капитал (основной + дополнительный)	12 000
Активы, взвешенные с учётом риска	150 000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 000
Операционный риск	3 000
Рыночный риск	2 000

Рассчитайте норматив достаточности капитала Н1.0 (Базель III). Минимальное значение норматива – 8%.

Решение:

1. Сумма активов, взвешенных с учётом риска (с учетом кредитного риска по условным обязательствам) = 150 000 + 5 000 = 155 000 млн. руб.
2. Сумма рисков = 155 000 (кредитный) + 3 000 (операционный) + 2 000 (рыночный) = 160 000 млн. руб.
3. Н1.0 = (Собственный капитал / Сумма рисков) × 100% = (12 000 / 160 000) × 100% =7,5%

Ответ: Н1.0 = 7,5% –норматив не выполняется (требуется ≥ 8%), банку необходимо увеличить капитал или снизить рискованные активы.

Тема 2. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Задание 1. Расчет структуры ресурсной базы банка

Пассивы банка составляют 100 000 млн. руб., в том числе:

- Собственные средства (капитал) – 12 000 млн. руб.
- Депозиты физических лиц – 45 000 млн. руб.
- Депозиты юридических лиц – 25 000 млн. руб.

- Межбанковские кредиты – 10 000 млн. руб.
- Выпущенные облигации – 8 000 млн. руб.

Рассчитайте долю собственных средств и долю привлеченных средств в пассивах. Определите, соответствует ли доля капитала рекомендуемому уровню (не менее 10–12%).

Решение:

1. Доля собственных средств = (12 000 / 100 000) × 100% =12%
2. Доля привлеченных средств = 100% – 12% =88% (или: (45 000 + 25 000 + 10 000 + 8 000) / 100 000 × 100% = 88%)
3. Вывод: доля капитала 12% соответствует рекомендуемому уровню (10–12%) – банк финансово устойчив.

Ответ: 12% и 88%.

Задание 2. Расчет норматива достаточности капитала при изменении активов

Банк имеет капитал 9 000 млн. руб. и активы, взвешенные с учётом риска, 100 000 млн. руб. Банк планирует выдать крупный кредит на сумму 20 000 млн. руб. с коэффициентом риска 100%. Рассчитайте норматив Н1.0 после выдачи кредита. Какие меры должен принять банк для соблюдения норматива (минимальное значение – 8%)?

Решение:

1. До выдачи кредита: Н1.0 = 9 000 / 100 000 × 100% = 9%
2. После выдачи кредита:
   Активы, взвешенные с учётом риска = 100 000 + 20 000 × 100% = 120 000 млн. руб.
   Н1.0 = 9 000 / 120 000 × 100% =7,5%
3. Норматив снизился до 7,5% (< 8%). Меры: увеличить капитал (допэмиссия акций, субординированные кредиты) или сократить другие рискованные активы.

Ответ: 7,5%; банк должен увеличить капитал не менее чем на 600 млн. руб. (до 9 600 млн. руб.) или рефинансировать часть активов.

РАЗДЕЛ 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Тема 3. Операции (сделки) коммерческого банка

Задание 1. Расчет эффективной процентной ставки по кредиту

Банк выдал кредит в размере 1 000 000 руб. на 1 год под 15% годовых. Комиссия за выдачу кредита – 1% от суммы кредита. Комиссия за обслуживание ссудного счета – 0,5% от суммы кредита (ежемесячно). Рассчитайте эффективную процентную ставку по кредиту (с учетом всех комиссий).

Решение:

1. Проценты по кредиту = 1 000 000 × 0,15 = 150 000 руб.
2. Комиссия за выдачу = 1 000 000 × 0,01 = 10 000 руб.
3. Комиссия за обслуживание (годовая) = 1 000 000 × 0,005 × 12 = 60 000 руб.
4. Общая сумма платежей заемщика = 150 000 + 10 000 + 60 000 = 220 000 руб.

5. Эффективная ставка = (220 000 / 1 000 000) × 100% = 22%
   Ответ: 22% годовых.

Задание 2. Расчет доходности банка от факторинговой операции

Банк заключил договор факторинга с поставщиком. Сумма уступленного денежного требования – 2 000 000 руб. Комиссия банка – 2% от суммы требования. Платеж по факторингу осуществляется в размере 80% от суммы требования сразу, а остаток – после получения денег от дебитора. Средства дебитором перечислены через 30 дней. Рассчитайте доход банка от факторинговой операции и доходность в процентах годовых.

Решение:

1. Комиссия банка = 2 000 000 × 0,02 = 40 000 руб.
2. Сумма финансирования = 2 000 000 × 0,80 = 1 600 000 руб.
3. Доход банка = комиссия 40 000 руб.
4. Доходность за 30 дней = (40 000 / 1 600 000) × 100% = 2,5%
5. Доходность годовых (простая) = 2,5% × (365 / 30) ≈ 30,42%
   Ответ: доход банка – 40 000 руб., доходность ~30,4% годовых.

Тема 4. Риски банковской деятельности

Задание 1. Расчет резерва на возможные потери по ссудам (РВПС)

Банк выдал кредит 15 000 000 руб. под залог недвижимости. Заемщик перестал платить. Финансовое положение заемщика оценено как «плохое», качество обслуживания долга – «плохое». Категория качества ссуды – IV (проблемная). Резерв по ссудам IV категории – от 50% до 100% (возьмем 75%). Рассчитайте сумму резерва, который банк обязан сформировать.

Решение:

Резерв = Сумма ссуды × Норма резерва

Резерв = 15 000 000 × 0,75 = 11 250 000 руб.

Ответ: 11 250 000 рублей.

Задание 2. Расчет достаточности обеспечения по кредиту

Банк выдал кредит 10 000 000 руб. под залог товаров в обороте (коэффициент залога 0,6). Фактическая стоимость залога по оценке банка – 14 000 000 руб. Рассчитайте, достаточно ли обеспечения. Если нет, предложите сумму дополнительного залога.

Решение:

1. Необходимая стоимость залога = Сумма кредита / Коэффициент залога
   Необходимая стоимость = 10 000 000 / 0,6 ≈ 16 666 667 руб.
2. Фактическая стоимость залога = 14 000 000 руб.
3. Обеспечение недостаточно. Дефицит = 16 666 667 – 14 000 000 = 2 666 667 руб.
4. Дополнительное обеспечение необходимо на сумму не менее 2 666 667 руб. (с учётом того же коэффициента залога).

Ответ: обеспечение недостаточно, требуется дополнительный залог на сумму ~2 667 000 руб.

РАЗДЕЛ 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Тема 5. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

Задание 1. Расчет ROE и ROA банка

Банк имеет следующие показатели за год (млн. руб.):

Показатель	Сумма
Чистая прибыль	1 500
Активы (среднегодовые)	50 000
Капитал (среднегодовой)	8 000

Рассчитайте рентабельность капитала (ROE) и рентабельность активов (ROA). Оцените эффективность банка.

Решение:

1. ROE = (Чистая прибыль / Капитал) × 100% = (1 500 / 8 000) × 100% = 18,75%
2. ROA = (Чистая прибыль / Активы) × 100% = (1 500 / 50 000) × 100% = 3%
3. Оценка: ROE = 18,75% – нормальный уровень (обычно 15–20%).
4. ROA = 3% – хороший показатель (средний уровень по банковской системе РФ – 1,5–2,5%).

Ответ: ROE = 18,75%, ROA = 3%.

Задание 2. Расчет чистой процентной маржи (NIM)

Банк имеет следующие данные за год (млн. руб.):

Показатель	Сумма
Процентные доходы	4 500
Процентные расходы	2 800
Активы, приносящие доход (среднегодовые)	45 000

Рассчитайте чистую процентную маржу (NIM). Оцените эффективность процентной политики банка.

Решение:

1. Чистый процентный доход = Процентные доходы – Процентные расходы = 4 500 – 2 800 = 1 700 млн. руб.
2. NIM = (Чистый процентный доход / Активы, приносящие доход) × 100% = (1 700 / 45 000) × 100% ≈3,78%
3. Оценка: NIM = 3,78% – хороший показатель (выше 3%). Банк эффективно управляет процентными доходами и расходами.

Ответ: NIM = 3,78%.

Тема 6. Современные банки

Задание 6.1. Оценка экономии от внедрения интернет-банка

Традиционный банк тратит на обслуживание одного клиента в отделении 300 руб. в месяц. При переходе на интернет-банк затраты снижаются до 50 руб. в месяц на одного клиента. Количество клиентов – 500 000 человек. Банк планирует перевести 60% клиентов на дистанционное обслуживание. Рассчитайте годовую экономию банка.

Решение:

1. Количество клиентов, переводимых на интернет-банк = 500 000 × 0,6 = 300 000 человек.
2. Экономия на одного клиента в месяц = 300 – 50 = 250 руб.
3. Экономия в месяц на всех клиентах = 300 000 × 250 = 75 000 000 руб.
4. Годовая экономия = 75 000 000 × 12 = 900 000 000 руб.

Ответ: 900 миллионов рублей в год.

Задание 6.2. Оценка потерь от кибератаки (операционный риск)

Банк подвергся хакерской атаке: несанкционированно списано 15 000 000 руб. со счетов 200 клиентов. Банк вернул клиентам всю сумму. Дополнительные расходы: расследование (2 000 000 руб.), усиление системы безопасности (4 500 000 руб.), штраф от ЦБ РФ за нарушение требований информационной безопасности – 1 500 000 руб. Рассчитайте прямые потери банка от этой операции.

Решение:

1. Возврат клиентам = 15 000 000 руб.
2. Расследование = 2 000 000 руб.
3. Усиление безопасности = 4 500 000 руб.
4. Штраф ЦБ = 1 500 000 руб.
5. Итого потери = 15 000 000 + 2 000 000 + 4 500 000 + 1 500 000 = 23 000 000 руб.

Ответ:23 000 000 рублей прямых потерь.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
90-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
60-80	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
40-50	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-30	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме *зачета* в письменной форме.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте структуру банковской системы Российской Федерации. Каковы функции и полномочия Центрального банка РФ на первом уровне системы?
2. Охарактеризуйте правовой статус коммерческого банка. Какие требования предъявляются к регистрации и лицензированию банковской деятельности в РФ?
3. Какие основные функции выполняют коммерческие банки в рыночной экономике? В чем отличие банка от небанковской кредитной организации?
4. Проанализируйте роль банковской системы в обеспечении экономического роста и стабильности финансового рынка. Каковы последствия банковских кризисов для экономики?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст.

Предприятие открыло расчетный счет в коммерческом банке и разместило на нем 10 млн. руб. Банк использовал часть этих средств для выдачи кредита другому клиенту. На следующий день предприятие потребовало снять всю сумму со счета. Банк отказал, сославшись на то, что средства уже выданы в кредит.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Банк прав, так как он собственник привлеченных средств и вправе распоряжаться ими по своему усмотрению.

Б) Банк не прав, так как средства на расчетном счете являются обязательством банка перед клиентом и должны быть доступны по первому требованию, а кредитование осуществляется за счет избыточных резервов с

соблюдением нормативов ликвидности.

В) Банк прав, если в договоре банковского счета есть пункт об использовании средств в кредитовании.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Средства на расчетном счете – это обязательства банка перед клиентом (привлеченные средства). Банк обязан обеспечить их возвратность и ликвидность, то есть клиент должен иметь возможность снять средства в любой момент. Банк вправе размещать средства в кредиты, но при этом обязан соблюдать нормативы ликвидности (Н2, Н3), резервировать часть средств в ЦБ РФ и не допускать разрыва ликвидности. Отказ клиенту в выдаче его собственных средств при наличии остатка на счете является нарушением законодательства.

Задание 2.

Прочитайте текст.

В стране обсуждается реформа банковской системы: предлагается разрешить небанковским организациям (агрегаторам, платежным сервисам) осуществлять отдельные банковские операции без получения банковской лицензии. Сторонники говорят о развитии конкуренции и снижении стоимости услуг. Противники указывают на риски для клиентов.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Такая реформа абсолютно безопасна, так как небанковские организации более эффективны.

Б) Банковская деятельность относится к регулируемым видам деятельности, требующим лицензирования для защиты интересов вкладчиков и обеспечения стабильности финансовой системы. Допуск небанковских организаций к отдельным операциям возможен, но под строгим контролем (например, платежные небанковские кредитные организации – ПНКО).

В) Любые организации должны иметь право проводить банковские операции без ограничений.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Банковская деятельность подлежит обязательному лицензированию в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Это связано с необходимостью защиты интересов вкладчиков, обеспечения стабильности финансовой системы и предотвращения мошенничества. Однако законодательство РФ предусматривает создание небанковских кредитных организаций (НКО), в том числе платежных НКО (ПНКО), которые могут осуществлять отдельные банковские операции (например, переводы денежных средств без открытия счета) при наличии соответствующей лицензии.

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Какой орган осуществляет регистрацию и лицензирование коммерческих банков в Российской Федерации?

А) Министерство финансов РФ
Б) Федеральная налоговая служба
В) Центральный банк РФ
Г) Правительство РФ
Правильный ответ: В

Задание 2. (Установление соответствия)
Установите соответствие между уровнем банковской системы РФ и его основными элементами.

№	Уровень	Элементы
1	Первый уровень	А) Коммерческие банки, небанковские кредитные организации
2	Второй уровень	Б) Центральный банк РФ

Правильный ответ: 1Б; 2А

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)
Какие из перечисленных функций выполняет Центральный банк РФ?
А) Эмиссия наличных денег
Б) Кредитование физических лиц
В) Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
Г) Открытие и ведение банковских счетов для граждан
Д) Проведение денежно-кредитной политики
Правильные ответы: А, В, Д

Задание 4. (Установление последовательности)
Расположите этапы создания коммерческого банка в РФ в хронологической последовательности.
А) Получение лицензии Банка России
Б) Государственная регистрация юридического лица
В) Формирование уставного капитала
Г) Подготовка и подача учредительных документов
Правильный ответ: Г, В, Б, А

Тема 1.2. Ресурсы и капитал коммерческого банка ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.
1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа.
1. Раскройте структуру ресурсной базы коммерческого банка. Каковы основные источники формирования собственного капитала и привлеченных средств?
2. Охарактеризуйте функции собственного капитала банка. Почему достаточность капитала является ключевым нормативом для оценки надежности банка?
3. Какие виды депозитов существуют в банковской практике? В чем

различие между депозитами до востребования и срочными вкладами?

4. Проанализируйте влияние структуры пассивов на ликвидность и прибыльность коммерческого банка. Как найти баланс между этими показателями?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст.

Банк привлек депозиты физических лиц на сумму 50 млн. руб. под 10% годовых и разместил эти средства в кредиты юридическим лицам под 15% годовых. Процентная маржа банка составила 5%. Однако через год заемщики не вернули 10% кредитов, и банк вынужден был создать резервы.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Банк получил гарантированную прибыль, так как процентная маржа положительная.

Б) Прибыль банка зависит не только от процентной маржи, но и от качества кредитного портфеля. Создание резервов под обесценение кредитов уменьшает прибыль, а в случае существенных потерь может привести к убыткам.

В) Банк всегда может взыскать просроченные кредиты через суд, поэтому резервы не нужны.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Доходность банка определяется не только спредом между ставками привлечения и размещения, но и уровнем кредитного риска. Согласно Положению Банка России № 590-П, банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. Чем выше просрочка, тем больше резервы, которые уменьшают прибыль (создаются за счет расходов банка). При высоком уровне дефолтов даже положительная маржа может не спасти от убытков.

Задание 2.

Прочитайте текст.

Банк имеет собственный капитал 15 млрд. руб. и активы, взвешенные с учетом риска, – 200 млрд. руб. Норматив достаточности капитала Н1.0 установлен Банком России на уровне 8%. Акционеры требуют увеличить дивидендные выплаты, что приведет к снижению капитала на 2 млрд. руб.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Акционеры имеют право на дивиденды, банк обязан их выплатить независимо от нормативов.

Б) Выплата дивидендов при уровне капитала, близком к минимальному, может привести к нарушению норматива Н1.0, что является основанием для применения мер надзорного реагирования со стороны Банка России.

В) Снижение капитала на 2 млрд руб. не повлияет на норматив, так как он рассчитывается от активов.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Норматив Н1.0 = (Собственный капитал / Активы, взвешенные

с учетом риска) × 100%. Текущее значение = 15/200 = 7,5% (уже ниже 8% – нарушение!). Если банк выплатит дивиденды, капитал снизится до 13 млрд руб., норматив упадет до 6,5%. Банк России вправе применить меры: ограничить дивиденды, ввести запрет на отдельные операции, назначить временную администрацию. Акционеры должны учитывать регуляторные ограничения.

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Какой элемент относится к собственному капиталу банка?

А) Депозиты физических лиц

Б) Межбанковские кредиты

В) Уставный капитал

Г) Средства на расчетных счетах

Правильный ответ: В

Задание 2. (Установление соответствия)

Установите соответствие между видом ресурсов банка и их составом.

№	Вид ресурсов	Состав
1	Собственный капитал	А) Депозиты, остатки на счетах
2	Привлеченные средства	Б) Уставный капитал, резервный фонд
3	Заемные средства	В) МБК, кредиты ЦБ, облигации

Правильный ответ: 1Б; 2А; 3В

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?

А) Защитная (обеспечение гарантий вкладчикам)

Б) Регулятивная (определение нормативов достаточности)

В) Эмиссионная (выпуск наличных денег)

Г) Оперативная (финансирование затрат на развитие)

Д) Контрольная (надзор за клиентами)

Правильные ответы: А, Б, Г

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите виды депозитов в порядке возрастания срочности.

А) Депозит до востребования

Б) Срочный депозит на 3 года

В) Срочный депозит на 6 месяцев

Г) Сберегательный сертификат на 1 год

Правильный ответ: А, В, Г, Б

РАЗДЕЛ 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Тема 2.1. Операции (сделки) коммерческого банка ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте классификацию банковских операций на пассивные, активные и комиссионно-посреднические. Приведите примеры каждого вида.
2. Охарактеризуйте кредитный процесс в коммерческом банке. Каковы основные этапы и принципы кредитования?
3. Какие сделки относятся к факторингу, форфейтингу и лизингу? В чем их отличия?
4. Проанализируйте влияние активных операций банка на его прибыльность и риски. Как диверсификация активов влияет на риск-профиль банка?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст.

Банк разместил 60% своих активов в кредиты крупному нефтяному холдингу, 30% – в государственные облигации и 10% – в межбанковские кредиты. Финансовый аналитик предупредил руководство о высоком уровне концентрации кредитного риска.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Концентрация активов на одном заемщике – нормальная практика, если это крупная надежная компания.

Б) Такая структура активов нарушает принцип диверсификации, так как банк чрезмерно зависит от одного заемщика. Банк России устанавливает норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6), превышение которого не допускается.

В) Банк может размещать активы в любых пропорциях по своему усмотрению.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Банк России устанавливает обязательный норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). Норматив Н6 не может превышать 25%. Концентрация 60% активов на одном заемщике существенно превышает этот лимит. При банкротстве или финансовых трудностях заемщика банк понесет катастрофические потери, что может привести к его несостоятельности.

Задание 2.

Прочитайте текст.

Предприятие-экспортер продало товар на условиях отсрочки платежа 180 дней и испытывает кассовый разрыв. Банк предлагает два варианта: факторинг (немедленное финансирование под 10% годовых) или кредит под 15% годовых.

Менеджер выбрал кредит.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Выбор кредита правильный, так как факторинг всегда дороже.

Б) Выбор может быть неоптимальным. Факторинг, как правило, дороже кредита (комиссия от 10% до 20% плюс процент), но не требует залога и включает управление дебиторской задолженностью. Однако при ставке 10% факторинг выгоднее кредита под 15%, если нет скрытых комиссий.

В) Факторинг невозможен при экспортных операциях.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Факторинг – это комплекс услуг, включающий финансирование, покрытие кредитного риска, администрирование дебиторской задолженности. Ставка по факторингу может быть ниже, чем по кредиту, особенно если клиент имеет качественную дебиторскую задолженность. При ставке факторинга 10% и кредита 15% факторинг объективно выгоднее. Однако необходимо учитывать все комиссии (например, за обработку документов). Без залога факторинг может быть предпочтительнее для компании, у которой нет ликвидного залога.

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Какой вид банковских операций относится к активным?

А) Привлечение вкладов населения

Б) Выдача кредита юридическому лицу

В) Открытие расчетного счета

Г) Эмиссия собственных облигаций

Правильный ответ: Б

Задание 2. (Установление соответствия)

Установите соответствие между операцией и ее видом.

№	Операция	Вид
1	Выдача кредита	А) Пассивная
2	Привлечение депозита	Б) Активная
3	Расчетно-кассовое обслуживание	В) Комиссионно-посредническая

Правильный ответ: 1Б; 2А; 3В

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие операции относятся к комиссионно-посредническим услугам банка?

А) Факторинг

Б) Лизинг

В) Выдача кредита

Г) Депозитарные операции

Д) Эмиссия акций

Правильные ответы: А, Б, Г

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите этапы кредитного процесса в правильной последовательности.

А) Выдача кредита

Б) Анализ кредитоспособности заемщика

В) Рассмотрение заявки и заключение договора

Г) Мониторинг и погашение кредита

Правильный ответ: В, Б, А, Г

Тема 2.2. Риски банковской деятельности ОПК-1.1, ОПК-1.3., ОПК-2.2., ОПК-2.2, ОПК-4.3.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте классификацию банковских рисков. Какой риск является основным в деятельности коммерческого банка и почему?
2. Охарактеризуйте риск ликвидности. Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России (Н2, Н3, Н4)?
3. Какие методы используются банками для минимизации кредитного риска?
4. Проанализируйте влияние операционного риска на деятельность банка. Какие события относятся к операционным рискам?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст.

Банк предоставил крупный кредит строительной компании. Через год застройщик объявил о банкротстве. Кредит был обеспечен залогом строящегося объекта, рыночная стоимость которого в кризис упала на 40%. Банк создал резерв под обесценение кредита в размере 100%.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Банк получит полное возмещение за счет реализации залога.

Б) Реализация залога может не покрыть сумму кредита, так как стоимость залога упала. Убыток банка может составить разницу между суммой кредита и средствами, полученными от продажи залога, при этом резерв уже признан в расходах.

В) Банк не несет убытков, так как залог – это стопроцентная гарантия возврата.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Залог не гарантирует 100% возврата, особенно в кризис при падении рыночной стоимости активов. Банк вынужден формировать резервы под обесценение в соответствии с Положением № 590-П. При банкротстве заемщика и падении стоимости залога банк с высокой вероятностью понесет убыток в размере разницы между суммой кредита и суммой, вырученной от продажи залога (за вычетом судебных издержек).

Задание 2.

Прочитайте текст.

Банк вложил значительную часть своего капитала в государственные облигации. Центральный банк неожиданно повысил ключевую ставку, после чего рыночная стоимость облигаций упала. Банк зафиксировал убытки.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Это валютный риск, так как облигации номинированы в рублях.

Б) Это процентный риск – риск потерь из-за изменения процентных ставок. Рыночная стоимость облигаций с фиксированным купоном обратно пропорциональна изменению процентных ставок.

В) Банк должен хранить облигации до погашения, тогда рыночная переоценка не имеет значения.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Процентный риск относится к группе рыночных рисков. При росте ключевой ставки доходность новых выпусков облигаций растет, поэтому старые выпуски с более низким купоном становятся менее привлекательными, их рыночная цена снижается. Если банк вынужден продать облигации до погашения, он зафиксирует убыток. Если держит до погашения, то рыночная переоценка не реализуется, но возникает риск упущенной выгоды.

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Какой риск является основным (наиболее значимым) для коммерческого банка?

А) Валютный риск

Б) Кредитный риск

В) Процентный риск

Г) Операционный риск

Правильный ответ: Б

Задание 2. (Установление соответствия)

Установите соответствие между видом риска и его проявлением.

№	Вид риска	Проявление
1	Риск ликвидности	А) Невозврат кредита заемщиком
2	Кредитный риск	Б) Рост убытков из-за сбоя в IT-системе
3	Операционный риск	В) Невозможность выполнить обязательства перед вкладчиками

Правильный ответ: 1В; 2А; 3Б

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие методы используются банками для минимизации кредитного риска?

А) Диверсификация кредитного портфеля

Б) Создание резервов на возможные потери

В) Хеджирование производными инструментами
Г) Получение залога и поручительств
Д) Увеличение процентной ставки для всех заемщиков
Правильные ответы: А, Б, В, Г

Задание 4. (Установление последовательности)
Расположите этапы управления банковским риском в правильной последовательности.
А) Мониторинг уровня риска
Б) Идентификация риска
В) Выбор метода минимизации
Г) Оценка величины риска
Правильный ответ: Б, Г, В, А

РАЗДЕЛ 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка
1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа.
1. Раскройте основную цель деятельности коммерческого банка. Каковы ключевые показатели эффективности банковской деятельности?
2. Охарактеризуйте показатели рентабельности банка: ROA, ROE, NIM. Как они рассчитываются и что характеризуют?
3. Какие факторы влияют на прибыль коммерческого банка? В чем отличие процентной маржи от комиссионных доходов?
4. Проанализируйте взаимосвязь между прибыльностью и ликвидностью банка. Как найти баланс между этими показателями?

2. Задания комбинированного типа
2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.
Задание 1.
Прочитайте текст.
Банк имеет ROA = 1,5% и ROE = 15%. Акционеры требуют увеличения ROE до 20%. Финансовый директор предлагает увеличить кредитный портфель за счет привлечения дополнительных депозитов.
Выберите правильный ответ и обоснуйте его:
А) Увеличение кредитного портфеля автоматически повысит ROE, так как вырастет прибыль.
Б) ROE зависит от двух факторов: ROA и мультипликатора капитала (Активы/Капитал). Увеличение активов за счет привлеченных средств повышает мультипликатор, но при этом увеличивает риски. Если дополнительная прибыль покроет рост рисков, ROE может вырасти.
В) ROE не может измениться при росте активов.
Правильный ответ: Б
Обоснование: ROE = ROA × Мультипликатор капитала (Активы/Собственный капитал). Увеличение активов при неизменном капитале

ведет к росту мультипликатора и, при сохранении ROA, – к росту ROE. Однако это увеличивает риск банка (чем выше мультипликатор, тем более уязвим банк при убытках). Поэтому необходимо оценить, сможет ли банк привлечь качественные активы с доходностью выше стоимости пассивов.

Задание 2.

Прочитайте текст.

Банк демонстрирует рост чистой прибыли на 20% за год, но его Cost-to-Income Ratio (CIR) увеличился с 45% до 55%. Акционеры удовлетворены ростом прибыли, но аналитики бьют тревогу.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Рост прибыли – главный показатель, аналитики неправы.

Б) CIR – отношение операционных расходов к операционным доходам. Рост CIR означает, что расходы растут быстрее доходов, что снижает операционную эффективность. Долгосрочный рост прибыли при ухудшении CIR может быть неустойчивым.

В) CIR не имеет значения для банков.

Правильный ответ: Б

Обоснование: CIR (Cost-to-Income Ratio) – ключевой показатель операционной эффективности банка. Снижение CIR (чем меньше, тем лучше) означает, что банк эффективно управляет расходами. Рост CIR с 45% до 55% означает, что на каждый рубль дохода стало уходить 55 копеек расходов вместо 45 копеек. Если рост прибыли достигнут за счет разовых факторов (например, продажи активов), а операционная эффективность снижается, то в будущем прибыль может сократиться.

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Какой показатель характеризует рентабельность собственного капитала банка?

А) ROA

Б) ROE

В) NIM

Г) CIR

Правильный ответ: Б

Задание 2. (Установление соответствия)

Установите соответствие между показателем и его характеристикой.

№	Показатель	Характеристика
1	ROA	А) Отношение чистой прибыли к активам
2	ROE	Б) Отношение чистой прибыли к собственному капиталу
3	NIM	В) Чистая процентная маржа
4	CIR	Г) Отношение операционных расходов к доходам

Правильный ответ: 1А; 2Б; 3В; 4Г

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие факторы влияют на прибыль коммерческого банка?

А) Процентная маржа (спред)

Б) Объем комиссионных доходов

В) Уровень операционных расходов

Г) Цвет логотипа банка

Д) Качество кредитного портфеля

Правильные ответы: А, Б, В, Д

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите составляющие прибыли банка в порядке их значимости (от основной к второстепенной).

А) Доходы от операций с ценными бумагами

Б) Процентные доходы

В) Комиссионные доходы

Г) Прочие доходы

Правильный ответ: Б, В, А, Г

Тема 3.2. Современные банки

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте современные тенденции развития банковского сектора. Что такое «необанки» и чем они отличаются от традиционных банков?
2. Охарактеризуйте концепцию Open Banking. Как предоставление доступа к банковским данным через API влияет на развитие экосистем?
3. Какие технологии (искусственный интеллект, Big Data, блокчейн) используются современными банками? Приведите примеры.
4. Проанализируйте вызовы, стоящие перед банками в условиях цифровой экономики (киберугрозы, конкуренция с FinTech, регуляторное давление).

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст.

Традиционный банк с широкой сетью отделений теряет клиентов, которые уходят в необанки (диджитал-банки). Клиенты объясняют свой выбор низкими комиссиями и удобством мобильного приложения. Менеджмент банка предлагает закрыть 30% отделений и перевести сотрудников в онлайн-поддержку.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Закрытие отделений приведет к полной потере клиентов.

Б) Оптимизация филиальной сети с одновременным развитием дистанционных каналов – мировая практика. Это снижает операционные расходы и позволяет инвестировать в цифровые технологии, повышая конкурентоспособность.

В) Необанки менее надежны, поэтому клиенты вернутся.

Правильный ответ: Б

Обоснование: Содержание широкой филиальной сети – одна из основных статей операционных расходов традиционных банков (аренда, персонал, коммунальные услуги). Многие клиенты все чаще предпочитают дистанционное обслуживание. Оптимизация сети (закрытие убыточных отделений, перевод массового обслуживания в онлайн) позволяет снизить CIR, высвободить средства для развития IT-инфраструктуры и повысить конкурентоспособность.

Задание 2.

Прочитайте текст.

Банк планирует внедрение системы биометрической идентификации для удаленного открытия счетов. Затраты на внедрение оцениваются в 500 млн руб. Противники технологии утверждают, что это дорого и небезопасно.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Внедрение биометрии неоправданно дорого и опасно.

Б) Биометрическая идентификация – современный стандарт дистанционного банковского обслуживания (Единая биометрическая система). Она позволяет клиентам открывать счета и получать услуги без личного присутствия, снижая операционные затраты в долгосрочной перспективе и расширяя географию обслуживания. При соблюдении стандартов безопасности риски управляемы.

В) Биометрия запрещена законодательством РФ.

Правильный ответ: Б

Обоснование: В РФ действует Единая биометрическая система (ЕБС), оператором которой является ЦБ РФ. Биометрическая идентификация позволяет получить банковские услуги удаленно, без посещения отделения. Хотя первоначальные затраты высоки, в долгосрочной перспективе технология снижает операционные расходы (меньше сотрудников в отделениях, ускорение процессов, снижение мошенничества с документами) и улучшает клиентский опыт (доступность 24/7 с любого устройства).

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Как называется банк, работающий без физических отделений и предоставляющий услуги онлайн?

А) Системно значимый банк

Б) Необанк (Digital-only bank)

В) Корреспондентский банк

Г) Банк развития

Правильный ответ: Б

Задание 2. (Установление соответствия)

Установите соответствие между технологией и ее описанием.

№	Технология	Описание
1	Open Banking	А) Третья форма рубля на платформе ЦБ
2	Цифровой рубль	Б) Доступ к банковским данным через API
3	Биометрия	В) Идентификация по голосу или отпечатку
4	Скоринг	Г) Оценка кредитоспособности с помощью ИИ

Правильный ответ: 1Б; 2А; 3В; 4Г

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие вызовы стоят перед современным банковским сектором?

А) Киберугрозы и мошенничество

Б) Конкуренция с FinTech-компаниями

В) Рост количества банков на рынке

Г) Регуляторное давление

Д) Санкционные риски

Правильные ответы: А, Б, Г, Д

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите этапы цифровой трансформации банка в правильной последовательности.

А) Внедрение мобильного банкинга

Б) Автоматизация внутренних процессов

В) Интеграция с маркетплейсами (экосистема)

Г) Использование ИИ и Big Data для персонализации

Правильный ответ: Б, А, Г, В

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89

Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это

самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие состоит из следующих частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Выполнение тестовых заданий.
3. Выполнение ситуационный заданий с последующим разбором

полученных результатов.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть – выполнение тестовых заданий. Примерная продолжительность - до 15 минут. Третья часть – выполнение ситуационного задания с обсуждением результатов.

При выполнении практических задание дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся объявлены баллы за работу и даны их четкие обоснования. Продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Калачева, И. В. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. В. Калачева, Е. А. Калачева. – Кемерово : КемГУ, 2023. – 110 с. – ISBN 978-5-8353-3039-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/332294 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Калачева, Е. А. Банковское дело : учебное пособие / Е. А. Калачева, И. В. Калачева. – Кемерово : КемГУ, 2023. – 214 с. – ISBN 978-5-8353-2983-0. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/355808 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Плохих, Ю. В. Банковское дело : учебное пособие / Ю. В. Плохих. – Омск : ОмГТУ, 2023. – 97 с. – ISBN 978-5-8149-3612-7. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/421679 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. – Ульяновск : УлГТУ, 2022. – 126 с. – ISBN 978-5-9795-2202-9. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/259724 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
5. Левитан, В. Г. Банковское дело : учебное пособие / В. Г. Левитан, Я. С. Мязова. – Самара : Самарский университет, 2021. – 88 с. – ISBN 978-5-7883-1638-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/256892 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
6. Федотова, М. Ю. Банковское дело : учебное пособие / М. Ю. Федотова. – Пенза : ПГАУ, 2021. – 225 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/261506 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
7. Соседов, Г.А. Банковское дело : учебное пособие / Г. А. Соседов, А. И. Попов, И. Р. Унанян, С. А. Сучкова. – Тамбов : ТГТУ, 2021. – 82 с. – ISBN 978-5-8265-2348-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/320561 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим

доступа: для авториз. пользователей.

8. Зорин, А.В. Банковское дело: практикум : учебное пособие / А. В. Зорин. – пос. Караваево : КГСХА, 2023. – 64 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/416777 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие для вузов / В. Л. Киреев. – 4-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2025. – 208 с. – ISBN 978-5-507-52121-0. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/438563 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Алентьева, Н. В. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Н. В. Алентьева, Т. С. Кравченко, А. Б. Дударева [и др.]. – Орел : ОрелГАУ, 2024. – 59 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/449009 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

11. Юзвович, Л. И. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович [и др.] ; под редакцией Н. Н. Мокеевой. – 2-е изд. – Москва : ФЛИНТА, 2022. – 296 с. – ISBN 978-5-9765-4987-6. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/231701 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

12. Марамыгин, М. С. Банковское дело и банковские операции : учебник / составители М. С. Марамыгин [и др.] ; под редакцией М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. – 2-е изд. стер. – Москва : ФЛИНТА, 2022. – 568 с. – ISBN 978-5-9765-5058-2. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/298760 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

13. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело : учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. – Санкт-Петербург : Лань, 2024. – 564 с. – ISBN 978-5-507-49589-4. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/422564 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

14. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е. Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. – 288 с. – ISBN 978-5-8199-0819-8. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/2123894 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

15. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф.

Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. – 592 с. – ISBN 978-5-9776-0109-2. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1933181 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

16. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 502 с. – ISBN 978-5-16-012458-2. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.com/catalog/product/2126511 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

17. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учебное пособие / Н. В. Горелая, А.М. Карминский ; под ред. А.М. Карминского. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2023. – 272 с. – ISBN 978-5-8199-0534-0. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1981727 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

8.2. Дополнительная литература

1. Кашин, В. А. Основы банковского дела : учебное пособие. – 2-е изд., перераб. / В.А. Кашин, С.В. Кашин. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. – 124 с. – ISBN 978-5-9776-0533-5. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1844831 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Коробова, Г. Г. Банковские операции : учебное пособие / под ред. Ю. И. Коробова. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. – 448 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1209221 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции : учебник / Е. Б. Стародубцева, О.М. Маркова. – 3-е изд., перераб. и доп. – 303 с. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – ISBN 978-5-16-018159-2. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1914538 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Хижак, Н. П. Банковские операции и услуги : учебно-методическое пособие / Н. П. Хижак. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 448 с. – ISBN 978-5-4499-3328-7. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/2143827 (дата обращения:

18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : РГУП, 2024. – 124 с. – ISBN 978-5-00209-101-0. – Текст : электронный. // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/2185883 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Леонов, М. В. Цифровая трансформация банковской деятельности: теория и практика : монография / М. В. Леонов. – Москва : Первое экономическое издательство, 2021. – 166 с. – ISBN 978-5-91292-406-4. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/276707 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

7. Корева, О. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие / О. В. Корева, Е. Е. Афанасьева. – Орел : ОГУ имени И.С. Тургенева, 2024. – 163 с. – ISBN 978-5-9929-1585-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/450986 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

8. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях : монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов : ТГТУ, 2022. – 100 с. – ISBN 978-5-8265-2542-5. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/355220 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Куликов, Н. И. Современная Россия: экономика, финансы, бюджет и банки : монография / Н. И. Куликов. – Тамбов : ТГТУ, 2022. – 463 с. – ISBN 978-5-8265-2536-4. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/355214 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Коростелкина, И. А. Теория и история финансовой системы : учебное пособие / И. А. Коростелкина, О. Г. Фокина. – Орел : ОГУ имени И. С. Тургенева, 2024. – 154 с. – ISBN 978-5-9929-1595-2. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/450992 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

11. Головенчик, Г. Г. Цифровая экономика : учебно-методическое пособие / Г. Г. Головенчик. – Минск : БГУ, 2020. – 143 с. – ISBN 978-985-566-847-4. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/180524 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

12. Мануйленко, В. В. Развитие финансовых банковских инноваций в условиях цифровой экономики : Монография / В. В. Мануйленко, А. И. Борлакова ; Под научной редакцией доктора экономических наук, профессора В. В. Мануйленко. – Санкт-Петербург : Лань, 2021. – 268 с. – ISBN 978-5-8114-8627-4. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/179838 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

13. Голикова, А. С. Инновационные финансы : учебно-методическое пособие / А. С. Голикова, С. А. Клещёва. – Пинск : ПолесГУ, 2021. – 44 с. – ISBN 978-985-516-668-0. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/364475 (дата обращения: 18.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

14. Звонова, Е. А. Организация деятельности центрального банка : учебник / под ред. Е.А. Звоновой. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 400 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – ISBN 978-5-16-006000-2. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1986695 (дата обращения: 19.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

15. Звонова, Е. А. Учебный банк : учебник / под ред. Е.А. Звоновой. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 320 с. – ISBN 978-5-16-006071-2. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1913215 (дата обращения: 19.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

16. Ротбард, М. Государство, деньги и центральный банк : монография / М. Ротбард ; пер. с англ. и фр. - 2-е изд. – Москва ; Челябинск : Социум, 2020. – 318 с. – ISBN 978-5-91603-684-8. – Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. – URL: https://znanium.ru/catalog/product/1208957 (дата обращения: 19.03.2025). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации. – Текст : электронный // Сайт Президента Российской Федерации. – URL: http://www.kremlin.ru/acts/constitution

2. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон № 395-I : [принят Государственной думой 02 декабря 1990 года]. – Текст : электронный // Правовой Сервер КонсультантПлюс : официальный сайт. 2025. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 18.03.2025).

3. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон № 86-ФЗ : [принят Государственной думой 10 июля 2002 года]. – Текст : электронный // Правовой Сервер КонсультантПлюс : официальный сайт. 2025. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 18.03.2025).

4. Российская Федерация. Законы. О противодействии коррупции : Федеральный закон № 273-ФЗ : [принят Государственной думой 19 декабря 2008 года: одобрен Советом Федерации 22 декабря 2008 года]. – Текст : электронный // Правовой Сервер КонсультантПлюс : официальный сайт. 2025. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/ (дата обращения: 18.03.2025).

5. Российская Федерация. Законы. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон № 259-ФЗ : [принят Государственной думой 22 июля 2020 года: одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года]. – Текст : электронный // Правовой Сервер КонсультантПлюс : официальный сайт. 2025. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 18.03.2025).

8.4 Интернет-ресурсы

1. Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – URL: https://www.garant.ru/
2. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/about/
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – URL: https://elibrary.ru/
4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: https://cyberleninka.ru
5. Электронно-библиотечная система «Лань». – URL: http://e.lanbook.com

*8.4. **Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы***

Требования к аудитории:
- лекционные;
- практические;
- помещения для самостоятельной работы.

Требования к оборудованию:
- доска, мультимедийная доска;
- проектор;
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям).

Требования к программному обеспечению:
- пакет Microsoft Office