

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: проректор  
Дата подписания: 24.07.2025 21:13:06  
Уникальный программный ключ:  
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"**

**Факультет**

**Финансово-экономический**

**Кафедра**

**Финансовых услуг и банковского дела**

**"УТВЕРЖДАЮ"**

Проректор

\_\_\_\_\_  
Л.Н. Костина

24.04.2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.15**

**"Банки и банковская деятельность"**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль "Банковское дело"**

Квалификация

***БАКАЛАВР***

Форма обучения

***очно-заочная***

Общая трудоемкость

***5 ЗЕТ***

Год начала подготовки по учебному плану

***2025***

Донецк  
2025

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

\_\_\_\_\_ Ю.Н. Ковалева

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

\_\_\_\_\_ И.В. Кравцова

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Банки и банковская деятельность" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направления подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 24.04.2025 протокол № 12.

Срок действия программы: 2025-2030 гг.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 26.03.2025 № 15

Заведующий кафедрой:

д-р. экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2026 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р. экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2027 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р. экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2028 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р. экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2029 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р. экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

### 1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность» - дать представление о банковской системе, об организации работы Центрального Банка и коммерческих банков в условиях современной экономики.

### 1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи и значение дисциплины:

сформировать систему знаний обучающихся в области общей теории формирования банковской системы; обосновать общие тенденции в развитии банковской деятельности; показать логические основы системы организации деятельности на основании изучения банковских операций центрального и коммерческих банков; научить обучающихся осуществлять анализ финансовых инструментов, используемых в деятельности центрального и коммерческих банках страны.

### 1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

*1.3.1. Дисциплина "Банки и банковская деятельность" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:*

Страхование

Макроэкономика

Микроэкономика

*1.3.2. Дисциплина "Банки и банковская деятельность" выступает опорой для следующих элементов:*

Анализ и оценка деятельности коммерческого банка

Финансовые рынки и финансовые инструменты

Лабораторный практикум по банковской деятельности

Учет и операционная деятельность в банках

Банковский аудит

Банковский менеджмент

Основы финансового мониторинга

Банковские риски

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

*ПКс-4.3: Демонстрирует знание нормативных актов, регулирующих банковскую сферу, и способен применять их для анализа состояния и перспектив развития банковской деятельности в современных условиях*

Знать:

|                  |                                                                                                |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 1</b> | современные тенденции и изменения в законодательстве, влияющие на развитие банковского сектора |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                  |                                                                                |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 2</b> | методики анализа нормативной базы для оценки рисков и перспектив работы банков |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|

|                  |                                                                                               |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 3</b> | порядок взаимодействия банков с регуляторами, требования к отчетности и соблюдению нормативов |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|

Уметь:

|                  |                                                                                                                       |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 1</b> | оценивать перспективы развития банковского сектора с учетом нормативных изменений и глобальных экономических факторов |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                  |                                                                                                                                                    |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 2</b> | анализировать и интерпретировать нормативные акты, регулирующие банковскую сферу, с целью оценки их влияния на деятельность финансовых организаций |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                  |                                                                                                                                   |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 3</b> | применять законодательные и нормативные требования для разработки стратегий управления банковскими рисками и финансовыми потоками |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Владеть:

|                  |                                                                          |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 1</b> | знаниями о законодательных и регулирующих механизмах финансового сектора |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------|

|                  |                                                     |
|------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Уровень 2</b> | методами анализа нормативных актов банковской сферы |
|------------------|-----------------------------------------------------|

|                  |                                                                                           |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уровень 3</b> | направлениями адаптации бизнес-стратегии банков в соответствии с актуальными требованиями |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

|                                                                                                                                   |                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>ПКс-4.4: Знает структуру банковской сферы, функции коммерческих и центральных банков, а также их роль в финансовой системе</i> |                                                                                                                               |
| <b>Знать:</b>                                                                                                                     |                                                                                                                               |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                  | принципы организации банковской системы и взаимодействие её основных участников                                               |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                  | функции центрального банка, его роль в регулировании денежно-кредитной политики и поддержании стабильности финансового рынка. |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                  | ключевые функции коммерческих банков, включая кредитование, привлечение депозитов и управление рисками                        |
| <b>Уметь:</b>                                                                                                                     |                                                                                                                               |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                  | анализировать структуру банковской системы и объяснять функции её ключевых элементов                                          |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                  | применять знания о функциях коммерческих и центральных банков для оценки их влияния на финансовую стабильность                |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                  | оценивать роль банковского сектора в финансовой системе, выявляя ключевые факторы его развития                                |
| <b>Владеть:</b>                                                                                                                   |                                                                                                                               |
| <b>Уровень 1</b>                                                                                                                  | методами анализа структуры банковской сферы и уметь применять их для оценки функционирования финансовых институтов            |
| <b>Уровень 2</b>                                                                                                                  | инструментами оценки роли банковского сектора в экономике и понимать его влияние на денежно-кредитную политику                |
| <b>Уровень 3</b>                                                                                                                  | навыками интерпретации банковской отчетности и анализа её влияния на развитие финансового рынка                               |

***В результате освоения дисциплины "Банки и банковская деятельность" обучающийся***

|            |                                                                                                                                                                        |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>3.1</b> | <b>Знать:</b>                                                                                                                                                          |
|            | структуру банковской системы;                                                                                                                                          |
|            | структуру и функции Центрального банка;                                                                                                                                |
|            | содержание основных правил открытия и закрытия коммерческого банка;                                                                                                    |
|            | банковские ресурсы, их планирование и регулирование;                                                                                                                   |
|            | содержание пассивных и активных операций банка;                                                                                                                        |
|            | сущность взаимоотношений банков и их клиентов;                                                                                                                         |
|            | сущность внешнеэкономической деятельности коммерческих банков;                                                                                                         |
|            | основные требования к бухгалтерской и финансовой отчетности, балансу банка и основным показателям его деятельности;                                                    |
|            | основные принципы и способы организации управления коммерческим банком;                                                                                                |
|            | рынок банковских услуг и его сегментацию                                                                                                                               |
| <b>3.2</b> | <b>Уметь:</b>                                                                                                                                                          |
|            | использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг;                                                      |
|            | разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике;                                                                                           |
|            | анализировать финансовую отчетность кредитной организации; оформлять основные банковские документы                                                                     |
| <b>3.3</b> | <b>Владеть:</b>                                                                                                                                                        |
|            | специальной финансовой терминологией и лексикой данной дисциплины; навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории и практике кредита, банковского дела; |
|            | методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных областях кредита и банковского дела; системой практических приемов и навыков;            |
|            | овладеть сравнительной оценкой кредитоспособности заемщика; освоить опыт кредитных организаций в инвестиционной, трастовой, кредитной и др. деятельности банка         |

**1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ**

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

**Промежуточная аттестация**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Банки и банковская деятельность" видом промежуточной аттестации является Экзамен

**РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общая трудоёмкость дисциплины "Банки и банковская деятельность" составляет 5 зачётные единицы, 180 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

**2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ**

| Наименование разделов и тем /вид занятия/                                                           | Семестр / Курс | Часов | Компетенции        | Литература                                                                                                                    | Инте ракт. | Примечание |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>             |                |       |                    |                                                                                                                               |            |            |
| Лекция 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система /Лек/                                 | 5              | 2     | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5    | 0          |            |
| Лекция 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система /Сем зан/                             | 5              | 4     | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э5 Э7    | 0          |            |
| Лекция 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система /Ср/                                  | 5              | 13    | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э6 Э7 | 0          |            |
| Лекция 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе /Лек/ | 5              | 1     | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7                                                                                   | 0          |            |

|                                                                                                                        |   |    |                    |                                                                                                                            |   |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|                                                                                                                        |   |    |                    | Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э6                                                   |   |  |
| Лекция 1.2. Центральные банки:<br>возникновение, развитие, роль в экономике и<br>банковской системе /Сем зан/          | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э2 Э3 Э4<br>Э5 Э6 | 0 |  |
| Лекция 1.2. Центральные банки:<br>возникновение, развитие, роль в экономике и<br>банковской системе /Ср/               | 5 | 13 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э5 Э7 | 0 |  |
| Лекция 1.3. Банк России, его компетенция и<br>структура. Органы и учреждения Банка<br>России и их полномочия /Лек/     | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э7    | 0 |  |
| Лекция 1.3. Банк России, его компетенция и<br>структура. Органы и учреждения Банка<br>России и их полномочия /Сем зан/ | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э5 Э7 | 0 |  |
| Лекция 1.3. Банк России, его компетенция и<br>структура. Органы и учреждения Банка<br>России и их полномочия /Ср/      | 5 | 13 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3                              | 0 |  |

|                                                                                           |   |    |                    |                                                                                                                                     |   |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---|----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|                                                                                           |   |    |                    | ЛЗ.4<br>Э2 Э3 Э4<br>Э5 Э6 Э7                                                                                                        |   |  |
| Лекция 1.4. Банковская система Российской Федерации /Лек/                                 | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э5 Э7          | 0 |  |
| Лекция 1.4. Банковская система Российской Федерации /Сем зан/                             | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э6 Э7       | 0 |  |
| Лекция 1.4. Банковская система Российской Федерации /Ср/                                  | 5 | 13 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э2 Э3 Э4<br>Э5 Э7          | 0 |  |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b> |   |    |                    |                                                                                                                                     |   |  |
| Лекция 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка /Лек/                                   | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |
| Лекция 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка /Сем зан/                               | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3                                                                | 0 |  |



|                                                                                                          |   |    |                    |                                                                                                                                     |   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|                                                                                                          |   |    |                    | Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7                                                                         |   |  |
| Лекция 2.1. Ресурсы и капитал<br>коммерческого банка /Ср/                                                | 5 | 14 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э5 Э6          | 0 |  |
| Лекция 2.2. Операции (сделки)<br>коммерческого банка /Лек/                                               | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |
| Лекция 2.2. Операции (сделки)<br>коммерческого банка /Сем зан/                                           | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |
| Лекция 2.2.Операции (сделки)<br>коммерческого банка /Ср/                                                 | 5 | 14 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6       | 0 |  |
| Лекция 2.3.Риски банковской деятельности:<br>понятие, классификация, методы расчета,<br>управление /Лек/ | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1                                                    | 0 |  |

|                                                                                                        |   |    |                    |                                                                                                                                     |   |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|                                                                                                        |   |    |                    | Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э2 Э3 Э4<br>Э5 Э6                                                                                              |   |  |
| Лекция 2.3.Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление /Сем зан/ | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |
| Лекция 2.3.Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление /Ср/      | 5 | 13 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э3 Э4 Э5                   | 0 |  |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                                      |   |    |                    |                                                                                                                                     |   |  |
| Лекция 3.1.Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка /Лек/                         | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |
| Лекция 3.1.Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка /Сем зан/                     | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э5 Э7          | 0 |  |
| Лекция 3.1.Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка /Ср/                          | 5 | 14 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1                                                                             | 0 |  |

|                                                                     |   |    |                    |                                                                                                                                     |   |  |
|---------------------------------------------------------------------|---|----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|                                                                     |   |    |                    | Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э3 Э4<br>Э6 Э7                                                                     |   |  |
| Лекция 3.2.Внешнее управление текущей деятельностью банка /Лек/     | 5 | 1  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |
| Лекция 3.2.Внешнее управление текущей деятельностью банка /Сем зан/ | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э6 Э7       | 0 |  |
| Лекция 3.2.Внешнее управление текущей деятельностью банка /Ср/      | 5 | 14 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э6 Э7       | 0 |  |
| /Конс/                                                              | 5 | 2  | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Л1.1 Л1.2<br>Л1.3 Л1.4<br>Л1.5 Л1.6<br>Л1.7<br>Л1.8Л2.1<br>Л2.2 Л2.3<br>Л2.4Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Л3.4<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 Э5 Э6<br>Э7 | 0 |  |

### РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины «Банки и банковская деятельность» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины «Банки и банковская деятельность» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

## РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Рекомендуемая литература

#### 1. Основная литература

|      | Авторы,                                                    | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Издательство, год                                            |
|------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Л1.1 | Ю. Н. Ковалева                                             | Инновационные банковские продукты и технологии : учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерские программы: «Финансы и кредит», «Финансы государственного сектора», «Банки и банковская деятельность») очной / заочной форм обучения (217 с.) | Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021                            |
| Л1.2 | Белотелова, Н. П.<br>Н. П. Белотелова,<br>Ж. С. Белотелова | Деньги. Кредит. Банки : учебник / Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2082506">https://znanium.com/catalog/product/2082506</a> (380 с.)                                                                                                                                                                            | Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023 |
| Л1.3 | В. Н. Шитов                                                | Банковское дело: учебное пособие учебник / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/259724">https://e.lanbook.com/book/259724</a> (126 с.)                                                                                                                                                                                       | Ульяновск : УлГТУ, 2022                                      |
| Л1.4 | А. С. Голикова, С.<br>А. Клещёва                           | Инновационные финансы: учебно-методическое пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/364475">https://e.lanbook.com/book/364475</a> (44 с.)                                                                                                                                                                              | Пинск : ПолесГУ, 2021                                        |
| Л1.5 | Казимагомедов, А.<br>А.                                    | Деньги, кредит, банки: учебник / Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.ru/catalog/product/2002609">https://znanium.ru/catalog/product/2002609</a> (483)                                                                                                                                                                                  | Москва : ИНФРА-М, 2023                                       |
| Л1.6 | Казимагомедов, А.<br>А.                                    | Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2126511">https://znanium.com/catalog/product/2126511</a> (502 с.)                                                                                      | Москва : ИНФРА-М, 2023                                       |
| Л1.7 | Ю. В. Плохих                                               | Банковское дело: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/421679">https://e.lanbook.com/book/421679</a> ()                                                                                                                                                                                                     | Омск : ОмГТУ, 2023                                           |
| Л1.8 | Калачева, Е. А.                                            | Банковское дело: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/355808">https://e.lanbook.com/book/355808</a> (214 с.)                                                                                                                                                                                               | Кемерово : КемГУ, 2023                                       |

#### 2. Дополнительная литература

|      | Авторы,                                                  | Заглавие                                                                                                                                                                                                      | Издательство, год       |
|------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Л2.1 | Шманев, С. В. / С.<br>В. Шманев, О. И.<br>Донцова, Д. Е. | Государственное регулирование национальной экономики : учебное пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.ru/catalog/product/2143694">https://znanium.ru/catalog/product/2143694</a> (256 | Москва : Прометей, 2023 |

|      | Авторы,                        | Заглавие                                                                                                                                                                         | Издательство, год                     |
|------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|      | Морковкин                      | с.)                                                                                                                                                                              |                                       |
| Л2.2 | О. В. Корева, Е. Е. Афанасьева | Современные финансовые технологии: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/450986">https://e.lanbook.com/book/450986</a> (163 с.)      | Орел : ОГУ имени И.С. Тургенева, 2024 |
| Л2.3 | Донцова, О. И.                 | Инновационная экономика: учебник / Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.ru/catalog/product/2161672">URL: https://znanium.ru/catalog/product/2161672</a> (217 с.) | Москва : ИНФРА-М, 2024                |
| Л2.4 | Е.А. Калачева                  | Банковское дело: учебно-методическое пособие / Текст : электронный. - URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/332294">URL: https://e.lanbook.com/book/332294</a> (110 с.)       | Кемерово : КемГУ, 2023                |

### 3. Методические разработки

|      | Авторы,       | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                               | Издательство, год         |
|------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Л3.1 | Ю.Н. Ковалева | Банки и банковская деятельность: фонд оценочных средств для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (50 с.)                                       | ФГБОУ ВО ДОНАУИГС, 2025   |
| Л3.2 | Ю.Н. Ковалева | Банки и банковская деятельность: конспект лекций для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (200 с.)                                             | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025 |
| Л3.3 | Ю.Н. Ковалева | Банки и банковская деятельность: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (25 с.) | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025 |
| Л3.4 | Ю.Н. Ковалева | Банки и банковская деятельность: методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (15 с.)  | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025 |

#### 4.2. Перечень ресурсов

##### информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

|    |                                                                                    |                                                             |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Э1 | Официальный сайт Центрального Банка России                                         | <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>         |
| Э2 | Ассоциация банков России                                                           | <a href="https://asros.ru/">https://asros.ru/</a>           |
| Э3 | ЭБС «ЛАНЬ»                                                                         | <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a>   |
| Э4 | ЭБС «ЗНАНИУМ»                                                                      | <a href="https://znanium.ru">https://znanium.ru</a>         |
| Э5 | Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги российских банков | <a href="http://www.banki.ru">http://www.banki.ru</a>       |
| Э6 | Федеральная служба по финансовому мониторингу                                      | <a href="https://www.fedsfm.ru/">https://www.fedsfm.ru/</a> |
| Э7 | Институт Банковского Дела Ассоциации Российских Банков                             | <a href="http://www.ibdarb.ru">http://www.ibdarb.ru</a>     |

#### 4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

#### 4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации <http://budget.gov.ru/>  
 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>  
 База данных «Бюджет» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>  
 Официальный сайт Центрального Банка РФ, денежно-кредитная и финансовая статистика, статистика по ценным бумагам <https://cbr.ru/>  
 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика»  
[https://www.nalog.ru/rn39/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/)  
 Единая межведомственная информационно-статистическая система <https://www.fedstat.ru>  
 Финансовый портал фондового рынка <http://www.finam.ru>  
 Онлайн-версия информационно-правовой системы "КонсультантПлюс" <https://www.consultant.ru/>  
 Онлайн-версия информационно-правовой системы "Гарант" <https://www.garant.ru/>

#### 4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:  
 рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

## РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену по дисциплине:

Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления

Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система

1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики
2. Элементы и уровни банковской системы
3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике
4. Качество банковской системы и основная задача его повышения

Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе

1. Происхождение центральных банков
2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка
3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков
4. О независимом статусе центрального банка

Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия

1. Основные вехи развития Государственного банка
2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России
3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства
4. Структура Банка России
5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия
6. Нормативные акты и иные документы Банка России

Тема 1.4. Банковская система РФ

1. Современное состояние банковской системы РФ
2. Основные задачи и цели деятельности Центрального Банка РФ
3. Основные функции Центрального Банка РФ
4. Организационная структура Центрального Банка РФ

Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью

Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

1. Банковские ресурсы: понятие и структура
2. Уставный капитал банка

3. Полный (собственный) капитал банка
- Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка
1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды
  2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России
  3. Другие способы привлечения денег банками
  4. Активные операции банка
  5. Ликвидность банка и ее регулирование
- Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление
1. Понятие финансовых рисков и их факторов
  2. Классификация банковских рисков и методы их расчета
  3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий
  4. Нормативное регулирование уровня рисков банков
- Раздел 3. Эффективность деятельности банка
- Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка
1. Доходы и расходы банка и их регулирование
  2. Прибыль банка: формирование и использование
  3. Эффективность работы банка и ее показатели
- Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка
1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения
  2. Обязательные нормативы банковской деятельности
  3. Государственный надзор за банками и его организация
  4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка

## 5.2. Темы письменных работ

### Тематика рефератов

#### Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления

##### Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система

1. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).

2. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.

3. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.

##### Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе

1. История возникновения и сущность центральных банков

2. Центральный банк и банковская система Канады

3. Банковская система Великобритании

4. Федеральная резервная система США

5. Центральный банк Китая

##### Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия

1. Сущность Центрального государственного банка

2. Структура ЦБ РФ и задачи его департаментов

3. Территориальные подразделения ЦБ РФ и их полномочия

4. Полномочия и функции Банка России по отношению к кредитным организациям

5. Основные направления денежно-кредитной политики Центрального банка

6. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ

7. Антикризисная политика Центрального банка Российской Федерации в 2015-2023 годах

##### Тема 1.4. Банковская система РФ

1. Особенности развития и проблемы банковской системы РФ

2. Банковские системы непризнанных республик и перспективы их развития

3. Банковский рынок РФ в условиях финансовых санкций

#### Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью

##### Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

1. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура.

2. Собственный капитал коммерческого банка и его формирование.

3. Привлеченный капитал коммерческого банка и его характеристика.

4. Порядок и условия осуществления депозитных операций коммерческого банка.

5. Управление ресурсами коммерческого банка.

##### Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка

1. Безналичные операции.

2. Кассовые операции.
3. Операции банка с ценными бумагами.
4. Депозитные операции.
5. Кредитные операции.
6. Прочие операции банка.
7. Валютные операции.
8. Анализ структуры привлеченных средств.
9. Анализ структуры активных операций
10. Анализ доходов и расходов

Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление

1. Понятие банковских рисков и их классификация
2. Методы и процесс управления банковскими рисками
3. Современные подходы к регулированию банковских рисков

Раздел 3. Эффективность деятельности банка

Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

1. Понятие эффективности деятельности коммерческого банка
2. Источники информации для проведения анализа деятельности коммерческого банка.
3. Системный подход к оценке эффективности деятельности коммерческого банка

Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка

1. Надзор и регулирование деятельности банка
2. Надзор за банками и его организация
3. Полномочия Банка России
4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка.
5. Принципы банковского надзора

## ТЕМАТИКА ДОКЛАДОВ/СООБЩЕНИЙ

Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления

Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система

1. Двухуровневая банковская система и её развитие в период перехода к рынку
2. Денежно-кредитная политика
3. Основы организации деятельности коммерческого банка

Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе

1. Сущность деятельности Центрального банка
2. История возникновения и развития Центрального банка
3. Функции, цели и задачи Центрального банка
4. Законодательные основы функционирования Центрального банка

Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия

1. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации
2. Исследование пруденциальной функции Центрального банка РФ в 2023 г
3. Исследование проблем Центрального банка РФ
4. Совершенствование деятельности ЦБ РФ

Тема 1.4. Банковская система РФ

1. Анализ и организация банковской системы РФ
2. Исследование проблем банковской системы РФ
3. Совершенствование банковской системы РФ

Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью

Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

1. Собственные средства (капитал) банка, их источники и структура. Состав и методика расчета собственных средств.
2. Депозитные источники привлечения банковских ресурсов.
3. Недепозитные источники привлечения ресурсов.

Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка

1. Для чего и каким образом организовала система гарантирования (страхования) банковских вкладов в России.
2. Перечислите иные способы (помимо вкладных и депозитных операций), с помощью которых банк может привлекать, занимать деньги.
3. Активными операциями банка и как они классифицируются.

Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление

1. Факторы порождающие финансовые риски и как можно классифицировать риски.
2. Каким образом банк должен управлять финансовыми рисками?



3. Нормативное регулирование уровня рисков банков.

4. Общий резервный фонд банка, как он формируется и используется.

### Раздел 3. Эффективность деятельности банка

#### Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

1. Определение понятия «бюджетирование в банке». Какие виды бюджетов целесообразно иметь банку?

2. Процентная маржа и в чем состоит ее значение для банка

3. Суть факторного анализа доходов и расходов банка.

4. Как формируется и используется прибыль банка?

5. Рентабельность банка и каковы ее основные показатели.

#### Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка

1. Обязательные нормативы деятельности банков, каково их назначение и какие их виды существуют?

2. На какие группы целесообразно разделять обязательные нормативы деятельности банков?

Расскажите о значении основных обязательных нормативов.

3. Как организован надзор за банками? Какие существуют проблемы в этой сфере и пути их решения?

4. Какие два главных инструмента используются в ходе банковского надзора и в чем заключается их содержание?

5. Перечислите меры воздействия, которые при необходимости вправе применять надзорный орган к банкам. Подробно расскажите о сущности и особенностях применения каждой из них

#### Тематика курсовых работ

1. Стратегия развития регулирования финансовых рынков в Российской Федерации.

2. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации экономики.

3. Приоритеты модернизации российского банковского сектора.

4. Основные инструменты денежно-кредитной политики и механизм их использования в современных условиях.

5. Деятельность банков с участием иностранного капитала на рынке.

6. Платежные услуги российских коммерческих банков.

7. Банковские карты в системе розничных безналичных платежей.

8. Инвестиционный банкинг: зарубежный опыт и перспективы развития в России.

9. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота.

10. Кредитные банковские продукты и их роль в реализации инновационных проектов.

11. Банковские услуги по управлению активами: зарубежный и российский опыт.

12. Специализированные банки: особенности бизнеса и перспективы развития.

13. Инновации в банковском бизнесе Российской Федерации.

14. Корпоративное управление в банках: содержание и значение для устойчивости банковского сектора.

15. Синдицированный кредит как источник банковских ресурсов.

16. Оценка качества банковских кредитов: зарубежный и российский опыт.

17. Процентная политика: содержание и особенности на современном этапе.

18. Политика управления валютными рисками банков.

19. Факторинг и форфейтинг как кредитные продукты банков для корпоративных клиентов.

20. Услуги банков по доверительному управлению портфелем ценных бумаг клиентов.

21. Инструменты банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

22. Система страхования вкладов как элемент обеспечения устойчивости банковского сектора.

23. Инфраструктура рынка банковского кредитования: участники и перспективы развития.

24. Управление банковским портфелем проблемных потребительских кредитов.

25. Работа банка с проблемными кредитами: формы и технологии.

26. Особенности российской модели ипотечного банковского кредитования.

27. Внешние риски банковской деятельности: проблемы выявления и управления.

28. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития.

29. Особенности становления и развития банковских систем (на примере одной или нескольких стран).

30. Банковское инвестиционное кредитование: современное состояние и перспективы развития.

31. Управление доходностью коммерческого банка.

32. Интернет-банкинг: возможности и перспективы развития.

33. Небанковские кредитные организации: особенности деятельности.

34. Кредитная политика: содержание и особенности на современном этапе.

35. Депозитные продукты для корпоративных клиентов.

36. Депозитная политика на рынке розничных услуг.

37. Ресурсная база банков как фактор развития инвестиционного кредитования экономики.

38. Международные подходы к определению достаточности банковского капитала и проблемы их

реализации.

39. Управление портфелем банковских активов.
40. Ликвидность банка: регулирование и методы управления.
41. Управление активами и пассивами коммерческого банка
42. Банковский маркетинг: виды, инструменты и методы исследований.

### **5.3. Фонд оценочных средств**

Фонд оценочных средств дисциплины "Банки и банковская деятельность" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Банки и банковская деятельность" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

### **5.4. Перечень видов оценочных средств**

Собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задания, устный опрос, доклад, сообщение, реферат

## **РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной литературы.

При изучении дисциплины, обучающиеся выполняют следующие задания:

изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;

выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и семинарские занятия.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения письменных заданий.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

Семинарские занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, собеседования, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине в форме тестирования и решения задач.

Семинарские занятия предполагают свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Рассматриваются намеченные вопросы, поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки обучающимся.

В целях контроля подготовленности обучающихся и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий и решения задач.

Самостоятельная работа обучающегося предполагает работу с научной и учебной литературой, написание

рефератов (тема по выбору обучающегося):

При подготовке обучающиеся имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем обучающиеся вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы и написать по ним реферат.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический  
Кафедра финансовых услуг и банковского дел**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине (модулю)  
«БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»**

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Профиль                | Банковское дело    |
| Квалификация           | бакалавр           |
| Форма обучения         | очно-заочная       |

Донецк  
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): канд. экон. наук, доцент Ю.Н. Ковалева

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы  
и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании кафедры

*финансовых услуг и банковского дела*

## Протокол заседания кафедры от

26.03.2025

№15

дата

Заведующий кафедрой

(подпись)

Л.М. Волощенко

(инициалы, фамилия)

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

|                                           |                                                                                                          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Образовательная программа                 | бакалавриат                                                                                              |
| Направление подготовки                    | 38.03.01 Экономика                                                                                       |
| Профиль                                   | «Банковское дело»                                                                                        |
| Количество разделов учебной дисциплины    | 3                                                                                                        |
| Часть образовательной программы           | Б1.В.15                                                                                                  |
| Формы текущего контроля                   | Доклад, сообщение, реферат, собеседование, кейс-задачи, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос |
| Показатели                                | Очно-заочная форма обучения                                                                              |
| Количество зачетных единиц (кредитов)     | 5                                                                                                        |
| Семестр                                   | 5                                                                                                        |
| <b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b> | 180                                                                                                      |
| <b>Аудиторная контактная работа:</b>      |                                                                                                          |
| Лекционные занятия                        | <b>10</b>                                                                                                |
| Семинарские занятия                       | <b>20</b>                                                                                                |
| <b>Самостоятельная работа</b>             | <b>121</b>                                                                                               |
| <b>Контроль</b>                           | <b>27</b>                                                                                                |
| Форма промежуточной аттестации            | Экзамен                                                                                                  |

**1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Таблица 2

| Перечень компетенций и их элементов |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                 |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Компетенция                         | Индикатор компетенции и его формулировка                                                                                                                                                                  | Элементы индикатора компетенции                                                                                                                    | Индекс элемента |
| ПКс-4:                              | ПКс-4.3:<br>Способен обосновывать и анализировать профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов | <b>Знать:</b>                                                                                                                                      |                 |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | современные тенденции и изменения в законодательстве, влияющие на развитие банковского сектора                                                     | ПКс-4.3<br>З-1  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | методики анализа нормативной базы для оценки рисков и перспектив работы банков                                                                     | ПКс-4.3<br>З-2  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | порядок взаимодействия банков с регуляторами, требования к отчетности и соблюдению нормативов                                                      | ПКс-4.3<br>З-3  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                 |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | <b>Уметь:</b>                                                                                                                                      |                 |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | оценивать перспективы развития банковского сектора с учетом нормативных изменений и глобальных экономических факторов                              | ПКс-4.3<br>У-1  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | анализировать и интерпретировать нормативные акты, регулирующие банковскую сферу, с целью оценки их влияния на деятельность финансовых организаций | ПКс-4.3<br>У-2  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | применять законодательные и нормативные требования для разработки стратегий управления банковскими рисками и финансовыми потоками                  | ПКс-4.3<br>У-3  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                 |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | <b>Владеть:</b>                                                                                                                                    |                 |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | знаниями о законодательных и регулирующих механизмах финансового сектора                                                                           | ПКс-4.3<br>В-1  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | методами анализа нормативных актов банковской сферы                                                                                                | ПКс-4.3<br>В-2  |
|                                     |                                                                                                                                                                                                           | направлениями адаптации бизнес-стратегии банков в соответствии с актуальными требованиями                                                          | ПКс-4.3<br>В-3  |

| Компетенция | Индикатор компетенции и его формулировка                                                                                   | Элементы индикатора компетенции                                                                                              | Индекс элемента |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|             | ПКс-4.4: Знает структуру банковской сферы, функции коммерческих и центральных банков, а также их роль в финансовой системе | <b>Знать:</b>                                                                                                                |                 |
|             |                                                                                                                            | принципы организации банковской системы и взаимодействие её основных участников                                              | ПКс-4.4<br>3-1  |
|             |                                                                                                                            | функции центрального банка, его роль в регулировании денежно-кредитной политики и поддержании стабильности финансового рынка | ПКс-4.4<br>3-2  |
|             |                                                                                                                            | ключевые функции коммерческих банков, включая кредитование, привлечение депозитов и управление рисками                       | ПКс-4.4<br>3-3  |
|             |                                                                                                                            | <b>Уметь:</b>                                                                                                                |                 |
|             |                                                                                                                            | анализировать структуру банковской системы и объяснять функции её ключевых элементов                                         | ПКс-4.4<br>У-1  |
|             |                                                                                                                            | применять знания о функциях коммерческих и центральных банков для оценки их влияния на финансовую стабильность               | ПКс-4.4<br>У-2  |
|             |                                                                                                                            | оценивать роль банковского сектора в финансовой системе, выявляя ключевые факторы его развития                               | ПКс-4.4<br>У-3  |
|             |                                                                                                                            | <b>Владеть:</b>                                                                                                              |                 |
|             |                                                                                                                            | методами анализа структуры банковской сферы и уметь применять их для оценки функционирования финансовых институтов           | ПКс-4.4<br>В-1  |
|             |                                                                                                                            | инструментами оценки роли банковского сектора в экономике и понимать его влияние на денежно-кредитную политику               | ПКс-4.4<br>В-2  |
|             |                                                                                                                            | навыками интерпретации банковской отчетности и анализа её влияния на развитие финансового рынка                              | ПКс-4.4<br>В-3  |



Таблица 3

**Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы**

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Этапы формирования компетенций (номер семестра) | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства                                                  |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|       | Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления                     | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Тестовые задания                                                                  |
| 1.    | Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |
| 2.    | Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |
| 3.    | Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |
| 4.    | Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Р Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
|       | Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью                   | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Тестовые задания                                                                  |
| 6.    | Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |

|     |                                                                                             |   |                    |                                                                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 7.  | Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                             | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
| 8.  | Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
|     | Раздел 3. Эффективность деятельности банка                                                  | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Тестовые задания                                                                |
| 9.  | Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
| 10. | Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |

## РАЗДЕЛ 2.

### ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Банки и банковская деятельность».

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно-рейтинговая система)

| Наименование<br>Раздела/Темы | Вид задания |         |     |     |                  |     |           |     |   |   |
|------------------------------|-------------|---------|-----|-----|------------------|-----|-----------|-----|---|---|
|                              |             | ПЗ / СЗ |     |     | Всего<br>за тему | КЗР | Р<br>(СР) | ИЗ* |   |   |
|                              | ЛЗ          | УО*     | ТЗ* | РЗ* |                  |     |           |     |   |   |
| Р.1.Т.1.1                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                | 10  | 7         | 3   |   |   |
| Р.1.Т.1.2                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.1.Т.1.3                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.1.Т.1.4                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.2.Т.2.1                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                | 10  |           | 7   | 3 |   |
| Р.2.Т.2.2                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.2.Т.2.3                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.3.Т.3.1                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                | 10  |           |     | 7 | 3 |
| Р.3.Т.3.2                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Итого: 1006                  | 9           | 9       | 9   | 27  | 54               | 30  | 7         |     |   | 9 |

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

\* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

## 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики</li> <li>2. Элементы и уровни банковской системы</li> <li>3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике</li> <li>4. Качество банковской системы и основная задача его повышения</li> </ol>                                                                                  |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Происхождение центральных банков</li> <li>2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка</li> <li>3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков</li> <li>4. О независимом статусе центрального банка</li> </ol>                                                                                               |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные вехи развития Государственного банка</li> <li>2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России</li> <li>3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства</li> <li>4. Структура Банка России</li> <li>5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>6. Нормативные акты и иные документы Банка России</li> </ol> |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации</li> <li>2. Кредитные организации</li> <li>3. Пенсионный фонд</li> <li>4. Ломбарды</li> </ol>                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские ресурсы: понятие и структура</li> <li>2. Уставный капитал банка</li> <li>3. Полный (собственный) капитал банка</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды</li> <li>2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России</li> <li>3. Другие способы привлечения денег банками</li> <li>4. Активные операции банка</li> <li>5. Ликвидность банка и ее регулирование</li> </ol>                      |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовых рисков и их факторов</li> <li>2. Классификация банковских рисков и методы их расчета</li> <li>3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий</li> <li>4. Нормативное регулирование уровня рисков банков</li> </ol>                                                                                                         |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доходы и расходы банка и их регулирование</li> <li>2. Прибыль банка: формирование и использование</li> <li>3. Эффективность работы банка и ее показатели</li> </ol>                                                                                                                                                                                           |
| Тема 3.2. Внешнее                                                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка:</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                        |                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| управление текущей деятельностью банка | исходные положения<br>2. Обязательные нормативы банковской деятельности<br>3. Государственный надзор за банками и его организация<br>4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность»

### Критерии оценки собеседования

| Максимальное количество баллов* | Критерии                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                         | Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.                                                                          |
| Хорошо                          | Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)                                                              |
| Удовлетворительно               | Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)                                                                                                                    |
| Неудовлетворительно             | Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи |
| *Представлено в таблице 2.1.    |                                                                                                                                                                                                                                     |

### Вопросы для собеседования

| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                        | Темы для собеседования по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                             | 1. Что такое денежные отношения и какие их виды существуют?<br>2. Что понимается под нерыночными и рыночными денежными отношениями (операциями)?<br>3. Какова сфера профессиональной деятельности кредитных организаций?<br>4. Какие виды кредитных организаций существуют и в чем состоит различие между ними?<br>5. Перечислите основные экономические характеристики банка. Какие денежные операции можно считать |

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      | <p>специфически банковскими (разрешенными только банкам)?</p> <p>6. Как трактуется природа кредитной организации, и банка в частности, в российском законодательстве?</p> <p>7. Что такое банковская система, какие элементы ее составляют и как они структурируются по уровням?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <p>1. Когда и почему возникают центральные банки, в чем их предназначение?</p> <p>2. Какова история возникновения и развития Государственного банка Российской империи, СССР, Центрального банка РФ?</p> <p>3. Перечислите цели (функции) и задачи деятельности центрального банка в целом и Банка России в частности.</p> <p>4. Какими инструментами пользуются центральные банки при проведении государственной денежной и кредитной политики?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <p>1. Каковы полномочия Банка России (что он может и чего не может) и в чем выражается его ответственность?</p> <p>2. Опишите организационную структуру Банка России. Назовите органы управления Центробанком и перечислите их полномочия.</p> <p>3. Какие нормативные правовые акты и иные документы вправе издавать Банк России?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <p>1. Опишите направления деятельности кредитных союзов</p> <p>2. Опишите направления деятельности ломбардов</p> <p>3. Опишите направления деятельности Пенсионного фонда</p> <p>4. Опишите направления деятельности инвестиционных фондов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <p>1. Что понимается под банковскими ресурсами?</p> <p>2. Из чего формируются ресурсы КБ и на что используются?</p> <p>3. Почему проблема формирования ресурсов имеет для банка большее значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта?</p> <p>4. Какие средства клиентов привлекает банк?</p> <p>5. Дайте определение понятия «уставный капитал банка», из чего он формируется и какие функции выполняет.</p> <p>6. Что такое собственный капитал банка, что он в себя включает?</p> <p>7. Перечислите фонды, которые банк должен и может создавать в составе собственных средств. Для чего они нужны?</p> <p>8. Как используется размер собственного капитала банка в ходе регулирования его деятельности извне? Как он рассчитывается</p> |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <p>1. Дайте определение пассивных операций банка. Перечислите их. К какому результату они приводят?</p> <p>2. Что такое вклады и депозиты, как они образуются и классифицируются?</p> <p>3. Что понимается под сберегательным делом? Каковы его правовые основы?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             | 4. Дайте определение понятия «клиентская политика банка».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | 1. Дайте определение понятия «ликвидность активов».<br>2. Как Банк России нормативно регламентирует «ликвидность активов»?<br>3. Что такое финансовые риски банков?                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | 1. Перечислите основные источники доходов банков.<br>2. На какие группы делятся доходы банка?<br>3. Что включают в себя операционные и прочие доходы?<br>4. Каковы основные задачи банка в отношении анализа и регулирования его доходов и расходов?<br>5. На какие группы делятся расходы банка?<br>6. Что включают в себя операционные расходы и прочие расходы?         |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | 1. Что означают понятия «надзор» и «регулирование» и каково соотношение между ними? Дайте определение термина «пруденциальные нормы деятельности банков».<br>2. Перечислите негативные черты сложившейся надзорной практики.<br>3. Кто и почему заинтересован в качественном надзоре за банками?<br>4. Что включает в себя регулирование Банком России деятельности банка? |

### 2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность».



# ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

## Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления

Выберите один правильный ответ.

1. Элементом банковской системы не является:  
А. Центральный эмитсионный банк.  
В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.  
С. Коммерческий банк.  
D. Казначейство.
2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:  
А. Предприятий.  
В. Населения.  
С. Коммерческих банков.  
D. Местных органов власти.
3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:  
А. Коммерческими банками.  
В. Коммерческими банками и центральным банком.  
С. Центральным банком.  
D. Коммерческими банками и предприятиями.
4. Первые банки современного типа возникли:  
А. В Италии.  
В. В Германии.  
С. Во Франции.  
D. На Руси.
5. Функция, является основополагающей для обеспечения деятельности банка.  
А. Консультанта по вкладам.  
В. Инвестора в векселя.  
С. Аккумуляции свободных средств.  
D. Посредничества в расчетах.
6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.  
А. Контрольно-ревизионный.  
В. Дистанционный.

- C. Комплексный.
- D. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Сокращению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- A. Рефинансирование.
- B. Бюджетирование.
- C. Дифференциация.
- D. Инспектирование.

9. Капитал Центрального Банка сформирован за счет:

- A. Средств государства.
- B. Пожертвований частных лиц.
- C. Фондов коммерческих банков.
- D. Средств предприятий и организаций.

## **Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью**

1. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- A. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.

2. Кредитной организации запрещено заниматься:

- A. Ссудной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

3. Коммерческий банк выполняет функцию:

- A. Кассира правительства.
- B. Посредничества в кредите.
- C. Органа банковского надзора.
- D. Кредитора последней инстанции.

4. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- А. Активные.
- В. Пассивные.
- С. Комиссионно-посреднические.
- Д. Трастовые.

5. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- А. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Центрального банка.
- В. Вклады населения.
- С. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- Д. Эмиссионный доход.

6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- А. Депозитные операции.
- В. Операции по кредитованию клиентов.
- С. Уставный и резервный фонды.
- Д. Внебалансовые обязательства.

7. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:

- а) 8%;
- б) 2%;
- в) 4%;
- г) 10%.

8. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель» значение норматива достаточности не может быть ниже:

- а) 2%;
- б) 4%;
- в) 8%;
- г) 10%.

### **Раздел 3. Эффективность деятельности банка**

1. Акционерный банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. Банк имеет на это право:

- а) если он не выпускал депозитные сертификаты;
- б) если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- в) только после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- г) выпуск облигаций акционерному банку запрещен.

2. Акционерный коммерческий банк выплатил дивиденды по своим акциям юридическим лицам депозитными сертификатами на предъявителя сроком обращения шесть месяцев. Действия банка:

- а) законны;
- б) незаконны;
- в) законны, если такие действия предусмотрены уставом банка;
- г) допустимы в исключительных случаях.

3. При формировании уставного капитала коммерческого банка средства местного бюджета:

- а) не могут быть использованы;
- б) могут;
- в) могут быть использованы с разрешения органа исполнительной власти субъекта РФ;
- г) могут быть использованы на основании решения представительного органа местного самоуправления.

4. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:

- а) Минфин России;
- б) Правительство РФ;
- в) ЦБ РФ;
- г) Сбербанк России не является акционерным банком.

5. Резерв под операции с резидентами оффшорных зон является:

- а) допустимым;
- б) обязательным;
- в) специальным;
- г) нет верного ответа.

6. Дополнительный собственный капитал банка включает все ниже перечисленные компоненты, кроме:

- а) части уставного капитала, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;
- б) фондов банка, сформированных за счет прибыли текущего года;
- в) резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- г) субординированных кредитов (займов).

7. Что такое банковский вклад:

- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- б) денежные средства, размещаемые физическими лицами гражданами России в банках;

- в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- г) любые денежные средства в банке?

8. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) пяти лет;
- г) ограничений по сроку нет.

9. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- а) 50%;
- б) 75%;
- в) 100%;
- г) не регулируется Банком России.

## 2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

### *Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений*

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                        | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| Хорошо                         | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     | зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.                                                                                                                                                             |
| Удовлетворительно   | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы. |
| Неудовлетворительно | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.                        |

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Темы докладов / сообщений по темам дисциплины                                                                                                                                                                                       |
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | 1. Двухуровневая банковская система и её развитие в период перехода к рынку<br>2. Денежно-кредитная политика<br>3. Основы организации деятельности коммерческого банка                                                              |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | 1. Сущность деятельности Центрального банка<br>2. История возникновения и развития Центрального банка<br>3. Функции, цели и задачи Центрального банка<br>4. Законодательные основы функционирования Центрального банка              |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | 1. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации<br>2. Исследование пруденциальной функции Центрального банка РФ в 2023 г<br>3. Исследование проблем Центрального банка РФ<br>4. Совершенствование деятельности ЦБ РФ |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | 1. Анализ деятельности небанковских финансовых учреждений РФ в 2023 году.<br>2. Исследование проблем ЦБ РФ<br>3. Совершенствование деятельности ЦБ РФ                                                                               |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 2.1. Ресурсы и                                                                                  | 1. Собственные средства (капитал) банка, их источники и                                                                                                                                                                             |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| капитал коммерческого банка                                                                 | <p>структура. Состав и методика расчета собственных средств.</p> <p>2. Депозитные источники привлечения банковских ресурсов.</p> <p>3. Недепозитные источники привлечения ресурсов.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                             | <p>1. Для чего и каким образом организована система гарантирования (страхования) банковских вкладов в России.</p> <p>2. Перечислите иные способы (помимо вкладных и депозитных операций), с помощью которых банк может привлекать, занимать деньги.</p> <p>3. Активными операциями банка и как они классифицируются.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | <p>1. Факторы порождающие финансовые риски и как можно классифицировать риски.</p> <p>2. Каким образом банк должен управлять финансовыми рисками?</p> <p>3. Нормативное регулирование уровня рисков банков.</p> <p>4. Общий резервный фонд банка, как он формируется и используется.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | <p>1. Определение понятия «бюджетирование в банке». Какие виды бюджетов целесообразно иметь банку?</p> <p>2. Процентная маржа и в чем состоит ее значение для банка</p> <p>3. Суть факторного анализа доходов и расходов банка.</p> <p>4. Как формируется и используется прибыль банка?</p> <p>5. Рентабельность банка и каковы ее основные показатели.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | <p>1. Обязательные нормативы деятельности банков, каково их назначение и какие их виды существуют?</p> <p>2. На какие группы целесообразно разделять обязательные нормативы деятельности банков? Расскажите о значении основных обязательных нормативов.</p> <p>3. Как организован надзор за банками? Какие существуют проблемы в этой сфере и пути их решения?</p> <p>4. Какие два главных инструмента используются в ходе банковского надзора и в чем заключается их содержание?</p> <p>5. Перечислите меры воздействия, которые при необходимости вправе применять надзорный орган к банкам. Подробно расскажите о сущности и особенностях применения каждой из них</p> |

| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Тематика рефератов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).</li> <li>2. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.</li> <li>3. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. История возникновения и сущность центральных банков</li> <li>2. Центральный банк и банковская система Канады</li> <li>3. Банковская система Великобритании</li> <li>4. Федеральная резервная система США</li> <li>5. Центральный банк Китая</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность Центрального государственного банка</li> <li>2. Структура ЦБ РФ и задачи его департаментов</li> <li>3. Территориальные подразделения ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>4. Полномочия и функции Банка России по отношению к кредитным организациям</li> <li>5. Основные направления денежно-кредитной политики Центрального банка</li> <li>6. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ</li> <li>7. Антикризисная политика Центрального банка Российской Федерации в 2015-2020 годах</li> </ol> |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности развития и проблемы банковской системы РФ</li> <li>2. Перспективы создания банка развития РФ</li> <li>3. Банковские системы непризнанных республик и перспективы их развития</li> <li>4. Банковский рынок РФ в условиях финансово-экономической нестабильности</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура.</li> <li>2. Собственный капитал коммерческого банка и его формирование.</li> <li>2. Привлеченный капитал коммерческого банка и его характеристика.</li> <li>3. Порядок и условия осуществления депозитных операций коммерческого банка.</li> <li>5. Управление ресурсами коммерческого банка.</li> </ol>                                                                                                                                                     |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Безналичные операции.</li> <li>2. Кассовые операции.</li> <li>3. Операции банка с ценными бумагами.</li> <li>4. Депозитные операции.</li> <li>5. Кредитные операции.</li> <li>6. Прочие операции банка.</li> <li>7. Валютные операции.</li> <li>8. Анализ структуры привлеченных средств.</li> <li>9. Анализ структуры активных операций</li> <li>10. Анализ доходов и расходов</li> </ol>                                                                                                                       |



|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | 1. Понятие банковских рисков и их классификация<br>2. Методы и процесс управления банковскими рисками<br>3. Современные подходы к регулированию банковских рисков                                                            |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                              |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | 1. Понятие эффективности деятельности коммерческого банка<br>2. Источники информации для проведения анализа деятельности коммерческого банка.<br>3. Системный подход к оценке эффективности деятельности коммерческого банка |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | 1. Надзор и регулирование деятельности банка<br>2. Надзор за банками и его организация<br>3. Полномочия Банка России<br>4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка.<br>5. Принципы банковского надзора           |

## 2.5. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных и ситуационных заданий

### *Критерии оценивания расчетных заданий:*

| Максимальное количество баллов* | Правильность (ошибочность) решения                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                         | Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц                                                                  |
| Хорошо                          | Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса |
| Удовлетворительно               | Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа                                                            |
|                                 | Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты                                                              |
| Неудовлетворительно             | Ответы неверные или отсутствуют                                                                                                                                                                                                                           |
| * Представлено в таблице 2.1.   |                                                                                                                                                                                                                                                           |

# **ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

## **Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления**

### **Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система**

Задание №1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» – синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
4. Неганковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число неганковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк – тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
15. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
16. Коммерческий банк – это финансовый супермаркет.
17. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
19. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.
20. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

## Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе

Задание №1. Заполнить таблицу по следующей схеме:

| Страна | Период становления БД | Создание ЦБ год, статус | Особенности банковской системы, современный период | Ведущие кредитные организации | Основные этапы становления банковской системы |
|--------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|
|--------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|

## Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия

Задание №1. Подобрать статистический материал о количестве действующих кредитных организаций на 01.01.2017, 01.01.2018, 01.01.2019 и на текущий период, построить график, проанализировать динамику. Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ.

## Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации

Задание №1. Провести сравнительную характеристику функции. Из полученных результатов сделать соответствующие выводы.

Заполнить таблицу по следующей схеме:

| Страна               | США | Россия | Китай | Германия |
|----------------------|-----|--------|-------|----------|
| Наименование функции |     |        |       |          |

Выводы:

## Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью

### Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Задача 1. По балансу конкретного банка определить размер основного и дополнительного капитала. Собрать данные по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам, заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов вкладах. Составить таблицу по данным не менее двух банков о структуре их депозитов.

| Название банка | Вид вклада | Сумма (в руб.; \$) | Сроки (%)                                  | Вкладчик (юр. или физ. лицо) | Выплаты (ежемес. или в к. срока) | Доход по вкладу - Y | Наращенная сумма денег - S  |
|----------------|------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------------|
|                |            | min max            | 1мес.<br>3мес.<br>6мес.<br>9мес.<br>1год > |                              |                                  |                     |                             |
|                |            |                    |                                            |                              |                                  |                     | до 1 г. - расчет по простой |

|  |  |  |  |  |  |  |                                                                  |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  |  |  | процентной ставке > 1г.<br>- расчет по сложной процентной ставке |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------|

## Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка

Задача № 1. На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка – 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?

Задача № 2. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача №3. Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых. Определите сумму начисления процентов при условии их начисления:

1. В конце срока,
2. Ежемесячного начисления, (сумма определяется по ставке сложных процентов).

## Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление

Задача №1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|   |                      |   |                                                               |
|---|----------------------|---|---------------------------------------------------------------|
| 1 | Кредитный риск       | А | Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг          |
| 2 | Трансляционный риск  | Б | Риск снижения покупательной способности денег                 |
| 3 | Процентный риск      | В | Риск обесценения валюты                                       |
| 4 | Курсовой риск        | Г | Риск изменения правового регулирования                        |
| 5 | Систематический риск | Д | Риск изменения учетной ставки                                 |
| 6 | Рыночный риск        | Е | Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах |
| 7 | Уровень риска        | Ж | Вероятность реализации риска                                  |
| 8 | Валютный риск        | З | Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта    |
| 9 | Дефляционный риск    | И | Риск неисполнения должником своих обязательств                |

Задача №2 . Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- касса – 3;
- расчетные счета клиентов – 15,5;

- счета «ностро» – 2;
  - счета «лоро» – 0,5;
  - депозиты всего – 32, из них на срок до месяца – 13, до года – 10, свыше года – 7, до востребования – 2;
  - ссудная задолженность всего – 40, в том числе до одного месяца – 28, до года – 10, свыше года – 2;
  - вложения в краткосрочные ценные бумаги – 5, в том числе в облигации Банка России – 3; капитал – 5.
- Оцените, выполняется ли норматив Н2.

Задача №3 . Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал – 15;
  - кредит предприятию № 1 – 5;
  - кредит предприятию № 2 – 2,5;
  - кредит предприятию № 3 – 0,5;
  - кредит банку № 1 – 1,2;
  - кредит банку № 2 – 3,3;
  - приобретенный вексель предприятия № 2 – 0,3;
  - выданная гарантия банку № 2 – 0,5;
  - просроченная задолженность предприятия № 1 – 0,7.
- Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7.

### Раздел 3. Эффективность деятельности банка

#### Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

Задание №1 . Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|   |                                          |   |                                                                                                 |
|---|------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Системный банковский кризис              | А | Форма рефинансирования                                                                          |
| 2 | Реструктуризация                         | Б | Неспособность значительного числа банков осуществлять свои базовые функции                      |
| 3 | Стабилизационное кредитование            | В | Вывод банковской системы из кризиса, формирование эффективной банковской системы                |
| 4 | Государственное регулирование банковской | Г | Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов |
| 5 | Изменение организационных                | Д | Изменение существующих бизнес-процессов, технологического уклада обслуживания клиентов,         |



## 2.7 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                        | Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин. |
| Хорошо                         | Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.                                                                                                                                                               |
| Удовлетворительно              | Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.                                                                                                                                                                                        |
| Неудовлетворительно            | Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.                                                                                                                                                                                                                            |
| * Представлено в таблице 2.1.  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины                                               | Кейс-задание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <p>«Рекламируем наш банк»<sup>1</sup></p> <p>Для того чтобы организация деятельности банка была эффективной, нужно проводить рекламные кампании.</p> <p>Цель проведения настоящей игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.</p> <p>В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащихся. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.</p> <p>Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наша стратегия эффективна, потому что...</li> <li>2. Сила нашего банка заключается в том, что...</li> <li>3. Наши тарифы самые привлекательные, потому что...</li> <li>4. У нас прочная конкурентная позиция, потому что...</li> <li>5. У нас обширная клиентская база, потому что...</li> <li>6. От нас не уходят клиенты, потому что...</li> <li>7. Наш банк — один из лидеров банковского бизнеса, потому что...</li> <li>8. Мы постоянно расширяемся, потому что...</li> <li>9. Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что...</li> <li>10. Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений, потому что...</li> </ol> <p>При подведении итогов игры преподаватель (ее руководитель) отмечает наиболее интересные и привлекательные рекламные решения.</p> |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | Выполните следующие задания.<br>Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <p>Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— кредитование;</li> <li>— депозитное обслуживание;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                        | <p>—другие услуги.</p> <p>Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка — сложная и важная задача.</p> <p>Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.</p> <p>Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>—промышленной;</li> <li>—инвестиционной;</li> <li>—организации оптовой торговли;</li> <li>—организации малого бизнеса.</li> </ul> <p>Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.</p> <p>Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.</p> <p>Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.</p> <p>Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.</p> <p>Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.</p> <p>На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.</p> <p>Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.</p> <p>Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>—анализируют характеристики выбранного банка;</li> <li>—сильные и слабые стороны данного банка;</li> <li>— аргументируют причины выбора этого банка. расчетно-кассовое обслуживание;</li> </ul> |
| <p>Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка</p> | <p>Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.</p> <p>Контрольный вопрос</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.</li> <li>2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.</li> <li>3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?                       |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис? |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.                                                                                                                                                                                                                                   |

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины                                               | Вопросы к экзамену                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики</li> <li>2. Элементы и уровни банковской системы</li> <li>3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике</li> <li>4. Качество банковской системы и основная задача его повышения</li> </ol>                                                                                  |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Происхождение центральных банков</li> <li>2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка</li> <li>3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков</li> <li>4. О независимом статусе центрального банка</li> </ol>                                                                                               |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные вехи развития Государственного банка</li> <li>2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России</li> <li>3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства</li> <li>4. Структура Банка России</li> <li>5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>6. Нормативные акты и иные документы Банка России</li> </ol> |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации</li> <li>2. Кредитные организации</li> <li>3. Пенсионный фонд</li> <li>4. Ломбарды</li> </ol>                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские ресурсы: понятие и структура</li> <li>2. Уставный капитал банка</li> <li>3. Полный (собственный) капитал банка</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды</li> <li>2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России</li> <li>3. Другие способы привлечения денег банками</li> <li>4. Активные операции банка</li> <li>5. Ликвидность банка и ее регулирование</li> </ol>                      |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовых рисков и их факторов</li> <li>2. Классификация банковских рисков и методы их расчета</li> <li>3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий</li> <li>4. Нормативное регулирование уровня рисков банков</li> </ol>                                                                                                         |

| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка | 1. Доходы и расходы банка и их регулирование<br>2. Прибыль банка: формирование и использование<br>3. Эффективность работы банка и ее показатели                                                                                                      |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                | 1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения<br>2. Обязательные нормативы банковской деятельности<br>3. Государственный надзор за банками и его организация<br>4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка |

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль** Банковское дело

**Кафедра** Финансовых услуг и банковского дела

**Дисциплина (модуль)** Банки и банковская деятельность

**Курс** 3      **Семестр** 5      **Форма обучения** очно-заочная

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

**1. Теоретические вопросы.**

Элементы и уровни банковской системы

**2. Тестовые задания**

**3. Расчетные задания**

Расчетное задание №1

Расчетное задание №2

Экзаменатор \_\_\_\_\_ Ковалева Ю.Н.

Утверждено на заседании кафедры 26.03. 2025 г. (протокол № 15 от 26.03. 2025 г)

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Волощенко Л.М.

## ПРИЛОЖЕНИЕ К БИЛЕТУ №1

### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Элементы и уровни банковской системы

### 2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Элементом банковской системы не является:

- A. Центральный эмитсионный банк.
- B. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
- C. Коммерческий банк.
- D. Казначейство.

2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- A. Предприятий.
- B. Населения.
- C. Коммерческих банков.
- D. Местных органов власти.

3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- A. Коммерческими банками.
- B. Коммерческими банками и центральным банком.
- C. Центральным банком.
- D. Коммерческими банками и предприятиями.

4. Первые банки современного типа возникли:

- A. В Италии.
- B. В Германии.
- C. Во Франции.
- D. На Руси.

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

- A. Консультанта по вкладам.
- B. Инвестора в векселя.
- C. Аккумуляции свободных средств.
- D. Посредничества в расчетах.

6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.

- A. Контрольно-ревизионный.

- В. Дистанционный.
- С. Комплексный.
- Д. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- А. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- В. Кредитованию населения.
- С. Сокращению счетов коммерческих банков.
- Д. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- А. Рефинансирование.
- В. Бюджетирование.
- С. Дифференциация.
- Д. Инспектирование.

9. Капитал Центрального Банка сформирован за счет:

- А. Средств государства.
- В. Пожертвований частных лиц.
- С. Фондов коммерческих банков.
- Д. Средств предприятий и организаций.

10. Кредитной организации запрещено заниматься:

- А. Ссудной деятельностью.
- В. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- С. Торговой деятельностью.
- Д. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

### **3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ**

Задача № 1. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача №2. Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых. Определите сумму начисления процентов при условии их начисления:

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический  
Кафедра финансовых услуг и банковского дел**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине (модулю)  
«БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»**

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Профиль                | Банковское дело    |
| Квалификация           | бакалавр           |
| Форма обучения         | очно-заочная       |

Донецк  
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): канд. экон. наук, доцент Ю.Н. Ковалева

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы  
и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании кафедры

*финансовых услуг и банковского дела*

## Протокол заседания кафедры от

26.03.2025

№15

дата

Заведующий кафедрой

(подпись)

Л.М. Волощенко

(инициалы, фамилия)



**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

|                                           |                                                                                                          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Образовательная программа                 | бакалавриат                                                                                              |
| Направление подготовки                    | 38.03.01 Экономика                                                                                       |
| Профиль                                   | «Банковское дело»                                                                                        |
| Количество разделов учебной дисциплины    | 3                                                                                                        |
| Часть образовательной программы           | Б1.В.15                                                                                                  |
| Формы текущего контроля                   | Доклад, сообщение, реферат, собеседование, кейс-задачи, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос |
| Показатели                                | Очно-заочная форма обучения                                                                              |
| Количество зачетных единиц (кредитов)     | 5                                                                                                        |
| Семестр                                   | 5                                                                                                        |
| <b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b> | <b>180</b>                                                                                               |
| <b>Аудиторная контактная работа:</b>      |                                                                                                          |
| Лекционные занятия                        | <b>10</b>                                                                                                |
| Семинарские занятия                       | <b>20</b>                                                                                                |
| <b>Самостоятельная работа</b>             | <b>121</b>                                                                                               |
| <b>Контроль</b>                           | <b>27</b>                                                                                                |
| Форма промежуточной аттестации            | Экзамен                                                                                                  |

**1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

| Компетенция | Индикатор компетенции и его формулировка                                                                                                                                                                  | Элементы индикатора компетенции                                                                                                                    | Индекс элемента |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| ПКс-4:      | ПКс-4.3:<br>Способен обосновывать и анализировать профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов | <b>Знать:</b>                                                                                                                                      |                 |
|             |                                                                                                                                                                                                           | современные тенденции и изменения в законодательстве, влияющие на развитие банковского сектора                                                     | ПКс-4.3<br>З-1  |
|             |                                                                                                                                                                                                           | методики анализа нормативной базы для оценки рисков и перспектив работы банков                                                                     | ПКс-4.3<br>З-2  |
|             |                                                                                                                                                                                                           | порядок взаимодействия банков с регуляторами, требования к отчетности и соблюдению нормативов                                                      | ПКс-4.3<br>З-3  |
|             |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                 |
|             |                                                                                                                                                                                                           | <b>Уметь:</b>                                                                                                                                      |                 |
|             |                                                                                                                                                                                                           | оценивать перспективы развития банковского сектора с учетом нормативных изменений и глобальных экономических факторов                              | ПКс-4.3<br>У-1  |
|             |                                                                                                                                                                                                           | анализировать и интерпретировать нормативные акты, регулирующие банковскую сферу, с целью оценки их влияния на деятельность финансовых организаций | ПКс-4.3<br>У-2  |
|             |                                                                                                                                                                                                           | применять законодательные и нормативные требования для разработки стратегий управления банковскими рисками и финансовыми потоками                  | ПКс-4.3<br>У-3  |
|             |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                 |
|             |                                                                                                                                                                                                           | <b>Владеть:</b>                                                                                                                                    |                 |
|             |                                                                                                                                                                                                           | знаниями о законодательных и регулирующих механизмах финансового сектора                                                                           | ПКс-4.3<br>В-1  |
|             |                                                                                                                                                                                                           | методами анализа нормативных актов банковской сферы                                                                                                | ПКс-4.3<br>В-2  |
|             |                                                                                                                                                                                                           | направлениями адаптации бизнес-стратегии банков в соответствии с актуальными требованиями                                                          | ПКс-4.3<br>В-3  |

| Компетенция | Индикатор компетенции и его формулировка                                                                                   | Элементы индикатора компетенции                                                                                              | Индекс элемента |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|             | ПКс-4.4: Знает структуру банковской сферы, функции коммерческих и центральных банков, а также их роль в финансовой системе | <b>Знать:</b>                                                                                                                |                 |
|             |                                                                                                                            | принципы организации банковской системы и взаимодействие её основных участников                                              | ПКс-4.4<br>З-1  |
|             |                                                                                                                            | функции центрального банка, его роль в регулировании денежно-кредитной политики и поддержании стабильности финансового рынка | ПКс-4.4<br>З-2  |
|             |                                                                                                                            | ключевые функции коммерческих банков, включая кредитование, привлечение депозитов и управление рисками                       | ПКс-4.4<br>З-3  |
|             |                                                                                                                            | <b>Уметь:</b>                                                                                                                |                 |
|             |                                                                                                                            | анализировать структуру банковской системы и объяснять функции её ключевых элементов                                         | ПКс-4.4<br>У-1  |
|             |                                                                                                                            | применять знания о функциях коммерческих и центральных банков для оценки их влияния на финансовую стабильность               | ПКс-4.4<br>У-2  |
|             |                                                                                                                            | оценивать роль банковского сектора в финансовой системе, выявляя ключевые факторы его развития                               | ПКс-4.4<br>У-3  |
|             |                                                                                                                            | <b>Владеть:</b>                                                                                                              |                 |
|             |                                                                                                                            | методами анализа структуры банковской сферы и уметь применять их для оценки функционирования финансовых институтов           | ПКс-4.4<br>В-1  |
|             |                                                                                                                            | инструментами оценки роли банковского сектора в экономике и понимать его влияние на денежно-кредитную политику               | ПКс-4.4<br>В-2  |
|             |                                                                                                                            | навыками интерпретации банковской отчетности и анализа её влияния на развитие финансового рынка                              | ПКс-4.4<br>В-3  |

Таблица 3

**Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы**

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Этапы формирования компетенций (номер семестра) | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства                                                  |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|       | Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления                     | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Тестовые задания                                                                  |
| 1.    | Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |
| 2.    | Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |
| 3.    | Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |
| 4.    | Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Р Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
|       | Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью                   | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Тестовые задания                                                                  |
| 6.    | Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | 5                                               | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4                            | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания   |

|     |                                                                                             |   |                    |                                                                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 7.  | Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                             | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
| 8.  | Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
|     | Раздел 3. Эффективность деятельности банка                                                  | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Тестовые задания                                                                |
| 9.  | Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |
| 10. | Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | 5 | ПКс-4.3<br>ПКс-4.4 | Опрос<br>Собеседование<br>Доклад<br>Реферат<br>Расчетные задачи<br>Кейс-задания |

## РАЗДЕЛ 2.

### ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Банки и банковская деятельность».

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно-рейтинговая система)

| Наименование<br>Раздела/Темы | Вид задания |         |     |     |                  |     |           |     |   |   |
|------------------------------|-------------|---------|-----|-----|------------------|-----|-----------|-----|---|---|
|                              |             | ПЗ / СЗ |     |     | Всего<br>за тему | КЗР | Р<br>(СР) | ИЗ* |   |   |
|                              | ЛЗ          | УО*     | ТЗ* | РЗ* |                  |     |           |     |   |   |
| Р.1.Т.1.1                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                | 10  | 7         | 3   |   |   |
| Р.1.Т.1.2                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.1.Т.1.3                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.1.Т.1.4                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.2.Т.2.1                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                | 10  |           | 7   | 3 |   |
| Р.2.Т.2.2                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.2.Т.2.3                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Р.3.Т.3.1                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                | 10  |           |     | 7 | 3 |
| Р.3.Т.3.2                    | 1           | 1       | 1   | 3   | 6                |     |           |     |   |   |
| Итого: 1006                  | 9           | 9       | 9   | 27  | 54               | 30  | 7         |     |   | 9 |

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

\* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

## 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики</li> <li>2. Элементы и уровни банковской системы</li> <li>3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике</li> <li>4. Качество банковской системы и основная задача его повышения</li> </ol>                                                                                  |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Происхождение центральных банков</li> <li>2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка</li> <li>3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков</li> <li>4. О независимом статусе центрального банка</li> </ol>                                                                                               |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные вехи развития Государственного банка</li> <li>2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России</li> <li>3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства</li> <li>4. Структура Банка России</li> <li>5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>6. Нормативные акты и иные документы Банка России</li> </ol> |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации</li> <li>2. Кредитные организации</li> <li>3. Пенсионный фонд</li> <li>4. Ломбарды</li> </ol>                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские ресурсы: понятие и структура</li> <li>2. Уставный капитал банка</li> <li>3. Полный (собственный) капитал банка</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды</li> <li>2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России</li> <li>3. Другие способы привлечения денег банками</li> <li>4. Активные операции банка</li> <li>5. Ликвидность банка и ее регулирование</li> </ol>                      |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовых рисков и их факторов</li> <li>2. Классификация банковских рисков и методы их расчета</li> <li>3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий</li> <li>4. Нормативное регулирование уровня рисков банков</li> </ol>                                                                                                         |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доходы и расходы банка и их регулирование</li> <li>2. Прибыль банка: формирование и использование</li> <li>3. Эффективность работы банка и ее показатели</li> </ol>                                                                                                                                                                                           |
| Тема 3.2. Внешнее                                                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка:</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |



|                                        |                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| управление текущей деятельностью банка | исходные положения<br>2. Обязательные нормативы банковской деятельности<br>3. Государственный надзор за банками и его организация<br>4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Банки и банковская деятельность»

### Критерии оценки собеседования

| Максимальное количество баллов* | Критерии                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                         | Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.                                                                          |
| Хорошо                          | Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)                                                              |
| Удовлетворительно               | Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)                                                                                                                    |
| Неудовлетворительно             | Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи |
| *Представлено в таблице 2.1.    |                                                                                                                                                                                                                                     |

### Вопросы для собеседования

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                        | Темы для собеседования по темам дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                             | 1. Что такое денежные отношения и какие их виды существуют?<br>2. Что понимается под нерыночными и рыночными денежными отношениями (операциями)?<br>3. Какова сфера профессиональной деятельности кредитных организаций?<br>4. Какие виды кредитных организаций существуют и в чем состоит различие между ними?<br>5. Перечислите основные экономические характеристики банка. Какие денежные операции можно считать |

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                      | <p>специфически банковскими (разрешенными только банкам)?</p> <p>6. Как трактуется природа кредитной организации, и банка в частности, в российском законодательстве?</p> <p>7. Что такое банковская система, какие элементы ее составляют и как они структурируются по уровням?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <p>1. Когда и почему возникают центральные банки, в чем их предназначение?</p> <p>2. Какова история возникновения и развития Государственного банка Российской империи, СССР, Центрального банка РФ?</p> <p>3. Перечислите цели (функции) и задачи деятельности центрального банка в целом и Банка России в частности.</p> <p>4. Какими инструментами пользуются центральные банки при проведении государственной денежной и кредитной политики?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <p>1. Каковы полномочия Банка России (что он может и чего не может) и в чем выражается его ответственность?</p> <p>2. Опишите организационную структуру Банка России. Назовите органы управления Центробанком и перечислите их полномочия.</p> <p>3. Какие нормативные правовые акты и иные документы вправе издавать Банк России?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <p>1. Опишите направления деятельности кредитных союзов</p> <p>2. Опишите направления деятельности ломбардов</p> <p>3. Опишите направления деятельности Пенсионного фонда</p> <p>4. Опишите направления деятельности инвестиционных фондов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <p>1. Что понимается под банковскими ресурсами?</p> <p>2. Из чего формируются ресурсы КБ и на что используются?</p> <p>3. Почему проблема формирования ресурсов имеет для банка большее значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта?</p> <p>4. Какие средства клиентов привлекает банк?</p> <p>5. Дайте определение понятия «уставный капитал банка», из чего он формируется и какие функции выполняет.</p> <p>6. Что такое собственный капитал банка, что он в себя включает?</p> <p>7. Перечислите фонды, которые банк должен и может создавать в составе собственных средств. Для чего они нужны?</p> <p>8. Как используется размер собственного капитала банка в ходе регулирования его деятельности извне? Как он рассчитывается?</p> |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <p>1. Дайте определение пассивных операций банка. Перечислите их. К какому результату они приводят?</p> <p>2. Что такое вклады и депозиты, как они образуются и классифицируются?</p> <p>3. Что понимается под сберегательным делом? Каковы его правовые основы?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             | 4. Дайте определение понятия «клиентская политика банка».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | 1. Дайте определение понятия «ликвидность активов».<br>2. Как Банк России нормативно регламентирует «ликвидность активов»?<br>3. Что такое финансовые риски банков?                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | 1. Перечислите основные источники доходов банков.<br>2. На какие группы делятся доходы банка?<br>3. Что включают в себя операционные и прочие доходы?<br>4. Каковы основные задачи банка в отношении анализа и регулирования его доходов и расходов?<br>5. На какие группы делятся расходы банка?<br>6. Что включают в себя операционные расходы и прочие расходы?         |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | 1. Что означают понятия «надзор» и «регулирование» и каково соотношение между ними? Дайте определение термина «пруденциальные нормы деятельности банков».<br>2. Перечислите негативные черты сложившейся надзорной практики.<br>3. Кто и почему заинтересован в качественном надзоре за банками?<br>4. Что включает в себя регулирование Банком России деятельности банка? |

### 2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность».

# ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

## Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления

Выберите один правильный ответ.

1. Элементом банковской системы не является:  
А. Центральный эмитсионный банк.  
В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.  
С. Коммерческий банк.  
D. Казначейство.
2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:  
А. Предприятий.  
В. Населения.  
С. Коммерческих банков.  
D. Местных органов власти.
3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:  
А. Коммерческими банками.  
В. Коммерческими банками и центральным банком.  
С. Центральным банком.  
D. Коммерческими банками и предприятиями.
4. Первые банки современного типа возникли:  
А. В Италии.  
В. В Германии.  
С. Во Франции.  
D. На Руси.
5. Функция, является основополагающей для обеспечения деятельности банка.  
А. Консультанта по вкладам.  
В. Инвестора в векселя.  
С. Аккумуляции свободных средств.  
D. Посредничества в расчетах.
6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.  
А. Контрольно-ревизионный.  
В. Дистанционный.

- C. Комплексный.
- D. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Сокращению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- A. Рефинансирование.
- B. Бюджетирование.
- C. Дифференциация.
- D. Инспектирование.

9. Капитал Центрального Банка сформирован за счет:

- A. Средств государства.
- B. Пожертвований частных лиц.
- C. Фондов коммерческих банков.
- D. Средств предприятий и организаций.

## **Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью**

1. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- A. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.

2. Кредитной организации запрещено заниматься:

- A. Ссудной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

3. Коммерческий банк выполняет функцию:

- A. Кассира правительства.
- B. Посредничества в кредите.
- C. Органа банковского надзора.
- D. Кредитора последней инстанции.

4. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

5. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Центрального банка.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- A. Депозитные операции.
- B. Операции по кредитованию клиентов.
- C. Уставный и резервный фонды.
- D. Внебалансовые обязательства.

7. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:

- а) 8%;
- б) 2%;
- в) 4%;
- г) 10%.

8. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель» значение норматива достаточности не может быть ниже:

- а) 2%;
- б) 4%;
- в) 8%;
- г) 10%.

### **Раздел 3. Эффективность деятельности банка**

1. Акционерный банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. Банк имеет на это право:

- а) если он не выпускал депозитные сертификаты;
- б) если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- в) только после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- г) выпуск облигаций акционерному банку запрещен.

2. Акционерный коммерческий банк выплатил дивиденды по своим акциям юридическим лицам депозитными сертификатами на предъявителя сроком обращения шесть месяцев. Действия банка:

- а) законны;
- б) незаконны;
- в) законны, если такие действия предусмотрены уставом банка;
- г) допустимы в исключительных случаях.

3. При формировании уставного капитала коммерческого банка средства местного бюджета:

- а) не могут быть использованы;
- б) могут;
- в) могут быть использованы с разрешения органа исполнительной власти субъекта РФ;
- г) могут быть использованы на основании решения представительного органа местного самоуправления.

4. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:

- а) Минфин России;
- б) Правительство РФ;
- в) ЦБ РФ;
- г) Сбербанк России не является акционерным банком.

5. Резерв под операции с резидентами оффшорных зон является:

- а) допустимым;
- б) обязательным;
- в) специальным;
- г) нет верного ответа.

6. Дополнительный собственный капитал банка включает все ниже перечисленные компоненты, кроме:

- а) части уставного капитала, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;
- б) фондов банка, сформированных за счет прибыли текущего года;
- в) резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- г) субординированных кредитов (займов).

7. Что такое банковский вклад:

- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- б) денежные средства, размещаемые физическими лицами гражданами России в банках;

- в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- г) любые денежные средства в банке?

8. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) пяти лет;
- г) ограничений по сроку нет.

9. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- а) 50%;
- б) 75%;
- в) 100%;
- г) не регулируется Банком России.

## 2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

### *Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений*

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                        | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| Хорошо                         | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |



|                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     | зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.                                                                                                                                                             |
| Удовлетворительно   | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы. |
| Неудовлетворительно | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.                        |

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Темы докладов / сообщений по темам дисциплины                                                                                                                                                                                       |
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | 1. Двухуровневая банковская система и её развитие в период перехода к рынку<br>2. Денежно-кредитная политика<br>3. Основы организации деятельности коммерческого банка                                                              |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | 1. Сущность деятельности Центрального банка<br>2. История возникновения и развития Центрального банка<br>3. Функции, цели и задачи Центрального банка<br>4. Законодательные основы функционирования Центрального банка              |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | 1. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации<br>2. Исследование пруденциальной функции Центрального банка РФ в 2023 г<br>3. Исследование проблем Центрального банка РФ<br>4. Совершенствование деятельности ЦБ РФ |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | 1. Анализ деятельности небанковских финансовых учреждений РФ в 2023 году.<br>2. Исследование проблем ЦБ РФ<br>3. Совершенствование деятельности ЦБ РФ                                                                               |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 2.1. Ресурсы и                                                                                  | 1. Собственные средства (капитал) банка, их источники и                                                                                                                                                                             |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| капитал коммерческого банка                                                                 | <p>структура. Состав и методика расчета собственных средств.</p> <p>2. Депозитные источники привлечения банковских ресурсов.</p> <p>3. Недепозитные источники привлечения ресурсов.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                             | <p>1. Для чего и каким образом организована система гарантирования (страхования) банковских вкладов в России.</p> <p>2. Перечислите иные способы (помимо вкладных и депозитных операций), с помощью которых банк может привлекать, занимать деньги.</p> <p>3. Активными операциями банка и как они классифицируются.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | <p>1. Факторы порождающие финансовые риски и как можно классифицировать риски.</p> <p>2. Каким образом банк должен управлять финансовыми рисками?</p> <p>3. Нормативное регулирование уровня рисков банков.</p> <p>4. Общий резервный фонд банка, как он формируется и используется.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | <p>1. Определение понятия «бюджетирование в банке». Какие виды бюджетов целесообразно иметь банку?</p> <p>2. Процентная маржа и в чем состоит ее значение для банка</p> <p>3. Суть факторного анализа доходов и расходов банка.</p> <p>4. Как формируется и используется прибыль банка?</p> <p>5. Рентабельность банка и каковы ее основные показатели.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | <p>1. Обязательные нормативы деятельности банков, каково их назначение и какие их виды существуют?</p> <p>2. На какие группы целесообразно разделять обязательные нормативы деятельности банков? Расскажите о значении основных обязательных нормативов.</p> <p>3. Как организован надзор за банками? Какие существуют проблемы в этой сфере и пути их решения?</p> <p>4. Какие два главных инструмента используются в ходе банковского надзора и в чем заключается их содержание?</p> <p>5. Перечислите меры воздействия, которые при необходимости вправе применять надзорный орган к банкам. Подробно расскажите о сущности и особенностях применения каждой из них</p> |

| Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                                                     | Тематика рефератов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).</li> <li>2. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.</li> <li>3. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. История возникновения и сущность центральных банков</li> <li>2. Центральный банк и банковская система Канады</li> <li>3. Банковская система Великобритании</li> <li>4. Федеральная резервная система США</li> <li>5. Центральный банк Китая</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность Центрального государственного банка</li> <li>2. Структура ЦБ РФ и задачи его департаментов</li> <li>3. Территориальные подразделения ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>4. Полномочия и функции Банка России по отношению к кредитным организациям</li> <li>5. Основные направления денежно-кредитной политики Центрального банка</li> <li>6. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ</li> <li>7. Антикризисная политика Центрального банка Российской Федерации в 2015-2020 годах</li> </ol> |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности развития и проблемы банковской системы РФ</li> <li>2. Перспективы создания банка развития РФ</li> <li>3. Банковские системы непризнанных республик и перспективы их развития</li> <li>4. Банковский рынок РФ в условиях финансово-экономической нестабильности</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура.</li> <li>2. Собственный капитал коммерческого банка и его формирование.</li> <li>2. Привлеченный капитал коммерческого банка и его характеристика.</li> <li>3. Порядок и условия осуществления депозитных операций коммерческого банка.</li> <li>5. Управление ресурсами коммерческого банка.</li> </ol>                                                                                                                                                     |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Безналичные операции.</li> <li>2. Кассовые операции.</li> <li>3. Операции банка с ценными бумагами.</li> <li>4. Депозитные операции.</li> <li>5. Кредитные операции.</li> <li>6. Прочие операции банка.</li> <li>7. Валютные операции.</li> <li>8. Анализ структуры привлеченных средств.</li> <li>9. Анализ структуры активных операций</li> <li>10. Анализ доходов и расходов</li> </ol>                                                                                                                       |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | 1. Понятие банковских рисков и их классификация<br>2. Методы и процесс управления банковскими рисками<br>3. Современные подходы к регулированию банковских рисков                                                            |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                              |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | 1. Понятие эффективности деятельности коммерческого банка<br>2. Источники информации для проведения анализа деятельности коммерческого банка.<br>3. Системный подход к оценке эффективности деятельности коммерческого банка |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | 1. Надзор и регулирование деятельности банка<br>2. Надзор за банками и его организация<br>3. Полномочия Банка России<br>4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка.<br>5. Принципы банковского надзора           |

## 2.5. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных и ситуационных заданий

### *Критерии оценивания расчетных заданий:*

| Максимальное количество баллов* | Правильность (ошибочность) решения                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                         | Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц                                                                  |
| Хорошо                          | Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса |
| Удовлетворительно               | Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа                                                            |
|                                 | Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты                                                              |
| Неудовлетворительно             | Ответы неверные или отсутствуют                                                                                                                                                                                                                           |
| * Представлено в таблице 2.1.   |                                                                                                                                                                                                                                                           |

# **ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

## **Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления**

### **Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система**

Задание №1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» – синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
4. Неганковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число неганковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк – тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
15. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
16. Коммерческий банк – это финансовый супермаркет.
17. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
19. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.
20. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

## Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе

Задание №1. Заполнить таблицу по следующей схеме:

| Страна | Период становления БД | Создание ЦБ год, статус | Особенности банковской системы, современный период | Ведущие кредитные организации | Основные этапы становления банковской системы |
|--------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|
|--------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|

## Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия

Задание №1. Подобрать статистический материал о количестве действующих кредитных организаций на 01.01.2017, 01.01.2018, 01.01.2019 и на текущий период, построить график, проанализировать динамику. Подготовиться к обсуждению стратегии развития банковского сектора РФ.

## Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации

Задание №1. Провести сравнительную характеристику функции. Из полученных результатов сделать соответствующие выводы.

Заполнить таблицу по следующей схеме:

| Страна               | США | Россия | Китай | Германия |
|----------------------|-----|--------|-------|----------|
| Наименование функции |     |        |       |          |

Выводы:

## Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью

### Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Задача 1. По балансу конкретного банка определить размер основного и дополнительного капитала. Собрать данные по коммерческим банкам о видах депозитов и процентных ставках по депозитам, заполнить аналитическую таблицу, рассчитать доходность по вкладам и сделать выводы о наиболее привлекательных для клиентов вкладах. Составить таблицу по данным не менее двух банков о структуре их депозитов.

| Название банка | Вид вклада | Сумма (в руб.; \$) | Сроки (%)                                  | Вкладчик (юр. или физ. лицо) | Выплаты (ежемес. или в к. срока) | Доход по вкладу - Y | Наращенная сумма денег - S  |
|----------------|------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------------|
|                |            | min max            | 1мес.<br>3мес.<br>6мес.<br>9мес.<br>1год > |                              |                                  |                     |                             |
|                |            |                    |                                            |                              |                                  |                     | до 1 г. - расчет по простой |

|  |  |  |  |  |  |  |                                                                  |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  |  |  | процентной ставке > 1г.<br>- расчет по сложной процентной ставке |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------|

## Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка

Задача № 1. На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка – 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?

Задача № 2. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача №3. Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых. Определите сумму начисления процентов при условии их начисления:

1. В конце срока,
2. Ежемесячного начисления, (сумма определяется по ставке сложных процентов).

## Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление

Задача №1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|   |                      |   |                                                               |
|---|----------------------|---|---------------------------------------------------------------|
| 1 | Кредитный риск       | А | Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг          |
| 2 | Трансляционный риск  | Б | Риск снижения покупательной способности денег                 |
| 3 | Процентный риск      | В | Риск обесценения валюты                                       |
| 4 | Курсовой риск        | Г | Риск изменения правового регулирования                        |
| 5 | Систематический риск | Д | Риск изменения учетной ставки                                 |
| 6 | Рыночный риск        | Е | Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах |
| 7 | Уровень риска        | Ж | Вероятность реализации риска                                  |
| 8 | Валютный риск        | З | Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта    |
| 9 | Дефляционный риск    | И | Риск неисполнения должником своих обязательств                |

Задача №2 . Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- касса – 3;
- расчетные счета клиентов – 15,5;

- счета «ностро» – 2;
  - счета «лоро» – 0,5;
  - депозиты всего – 32, из них на срок до месяца – 13, до года – 10, свыше года – 7, до востребования – 2;
  - ссудная задолженность всего – 40, в том числе до одного месяца – 28, до года – 10, свыше года – 2;
  - вложения в краткосрочные ценные бумаги – 5, в том числе в облигации Банка России – 3; капитал – 5.
- Оцените, выполняется ли норматив Н2.

Задача №3 . Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал – 15;
  - кредит предприятию № 1 – 5;
  - кредит предприятию № 2 – 2,5;
  - кредит предприятию № 3 – 0,5;
  - кредит банку № 1 – 1,2;
  - кредит банку № 2 – 3,3;
  - приобретенный вексель предприятия № 2 – 0,3;
  - выданная гарантия банку № 2 – 0,5;
  - просроченная задолженность предприятия № 1 – 0,7.
- Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7.

### Раздел 3. Эффективность деятельности банка

#### Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка

Задание №1 . Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|   |                                          |   |                                                                                                 |
|---|------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Системный банковский кризис              | А | Форма рефинансирования                                                                          |
| 2 | Реструктуризация                         | Б | Неспособность значительного числа банков осуществлять свои базовые функции                      |
| 3 | Стабилизационное кредитование            | В | Вывод банковской системы из кризиса, формирование эффективной банковской системы                |
| 4 | Государственное регулирование банковской | Г | Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов |
| 5 | Изменение организационных                | Д | Изменение существующих бизнес-процессов, технологического уклада обслуживания клиентов,         |





## 2.7 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично                        | Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин. |
| Хорошо                         | Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.                                                                                                                                                               |
| Удовлетворительно              | Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.                                                                                                                                                                                        |
| Неудовлетворительно            | Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.                                                                                                                                                                                                                            |
| * Представлено в таблице 2.1.  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины                                               | Кейс-задание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <p>«Рекламируем наш банк»<sup>1</sup></p> <p>Для того чтобы организация деятельности банка была эффективной, нужно проводить рекламные кампании.</p> <p>Цель проведения настоящей игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.</p> <p>В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащихся. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.</p> <p>Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наша стратегия эффективна, потому что...</li> <li>2. Сила нашего банка заключается в том, что...</li> <li>3. Наши тарифы самые привлекательные, потому что...</li> <li>4. У нас прочная конкурентная позиция, потому что...</li> <li>5. У нас обширная клиентская база, потому что...</li> <li>6. От нас не уходят клиенты, потому что...</li> <li>7. Наш банк — один из лидеров банковского бизнеса, потому что...</li> <li>8. Мы постоянно расширяемся, потому что...</li> <li>9. Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что...</li> <li>10. Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений, потому что...</li> </ol> <p>При подведении итогов игры преподаватель (ее руководитель) отмечает наиболее интересные и привлекательные рекламные решения.</p> |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | Выполните следующие задания.<br>Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <p>Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— кредитование;</li> <li>— депозитное обслуживание;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                        | <p>—другие услуги.</p> <p>Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка — сложная и важная задача.</p> <p>Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.</p> <p>Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>—промышленной;</li> <li>—инвестиционной;</li> <li>—организации оптовой торговли;</li> <li>—организации малого бизнеса.</li> </ul> <p>Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.</p> <p>Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.</p> <p>Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.</p> <p>Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.</p> <p>Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.</p> <p>На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.</p> <p>Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.</p> <p>Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>—анализируют характеристики выбранного банка;</li> <li>—сильные и слабые стороны данного банка;</li> <li>— аргументируют причины выбора этого банка. расчетно-кассовое обслуживание;</li> </ul> |
| <p>Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка</p> | <p>Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.</p> <p>Контрольный вопрос</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.</li> <li>2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.</li> <li>3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление | Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?                       |
| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка                     | Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис? |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                                    | В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.                                                                                                                                                                                                                                   |

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

| Контролируемые разделы<br>(темы) учебной<br>дисциплины                                               | Вопросы к экзамену                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Раздел 1. Банки и банковская система: структура, основы организации и управления</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 1.1. Банк, банковская деятельность, банковская система                                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики</li> <li>2. Элементы и уровни банковской системы</li> <li>3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике</li> <li>4. Качество банковской системы и основная задача его повышения</li> </ol>                                                                                  |
| Тема 1.2. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Происхождение центральных банков</li> <li>2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка</li> <li>3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков</li> <li>4. О независимом статусе центрального банка</li> </ol>                                                                                               |
| Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные вехи развития Государственного банка</li> <li>2. Полномочия Банка России. Ответственность Банка России</li> <li>3. Участие ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства</li> <li>4. Структура Банка России</li> <li>5. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия</li> <li>6. Нормативные акты и иные документы Банка России</li> </ol> |
| Тема 1.4. Банковская система Российской Федерации                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современное состояние банковской системы Российской Федерации</li> <li>2. Кредитные организации</li> <li>3. Пенсионный фонд</li> <li>4. Ломбарды</li> </ol>                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Раздел 2. Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские ресурсы: понятие и структура</li> <li>2. Уставный капитал банка</li> <li>3. Полный (собственный) капитал банка</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                          |
| Тема 2.2. Операции (сделки) коммерческого банка                                                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды</li> <li>2. Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России</li> <li>3. Другие способы привлечения денег банками</li> <li>4. Активные операции банка</li> <li>5. Ликвидность банка и ее регулирование</li> </ol>                      |
| Тема 2.3. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовых рисков и их факторов</li> <li>2. Классификация банковских рисков и методы их расчета</li> <li>3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий</li> <li>4. Нормативное регулирование уровня рисков банков</li> </ol>                                                                                                         |

| <b>Раздел 3. Эффективность деятельности банка</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 3.1. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка | 1. Доходы и расходы банка и их регулирование<br>2. Прибыль банка: формирование и использование<br>3. Эффективность работы банка и ее показатели                                                                                                      |
| Тема 3.2. Внешнее управление текущей деятельностью банка                | 1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения<br>2. Обязательные нормативы банковской деятельности<br>3. Государственный надзор за банками и его организация<br>4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка |

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль** Банковское дело

**Кафедра** Финансовых услуг и банковского дела

**Дисциплина (модуль)** Банки и банковская деятельность

**Курс** 3      **Семестр** 5      **Форма обучения** очно-заочная

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

**1. Теоретические вопросы.**

Элементы и уровни банковской системы

**2. Тестовые задания**

**3. Расчетные задания**

Расчетное задание №1

Расчетное задание №2

Экзаменатор \_\_\_\_\_ Ковалева Ю.Н.

Утверждено на заседании кафедры 26.03. 2025 г. (протокол № 15 от 26.03. 2025 г)

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Волощенко Л.М.

## ПРИЛОЖЕНИЕ К БИЛЕТУ №1

### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Элементы и уровни банковской системы

### 2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Элементом банковской системы не является:  
А. Центральный эмитсионный банк.  
В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.  
С. Коммерческий банк.  
D. Казначейство.
2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:  
А. Предприятий.  
В. Населения.  
С. Коммерческих банков.  
D. Местных органов власти.
3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:  
А. Коммерческими банками.  
В. Коммерческими банками и центральным банком.  
С. Центральным банком.  
D. Коммерческими банками и предприятиями.
4. Первые банки современного типа возникли:  
А. В Италии.  
В. В Германии.  
С. Во Франции.  
D. На Руси.
5. Функция... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.  
А. Консультанта по вкладам.  
В. Инвестора в векселя.  
С. Аккумуляции свободных средств.  
D. Посредничества в расчетах.
6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.  
А. Контрольно-ревизионный.



- В. Дистанционный.
- С. Комплексный.
- Д. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- А. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- В. Кредитованию населения.
- С. Сокращению счетов коммерческих банков.
- Д. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- А. Рефинансирование.
- В. Бюджетирование.
- С. Дифференциация.
- Д. Инспектирование.

9. Капитал Центрального Банка сформирован за счет:

- А. Средств государства.
- В. Пожертвований частных лиц.
- С. Фондов коммерческих банков.
- Д. Средств предприятий и организаций.

10. Кредитной организации запрещено заниматься:

- А. Ссудной деятельностью.
- В. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- С. Торговой деятельностью.
- Д. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

### **3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ**

Задача № 1. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача №2. Депозит в размере 100000 руб. положен в банк на полгода по ставке 25% годовых. Определите сумму начисления процентов при условии их начисления: