

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС  
Экономический факультет  
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА  
решением кафедры экономики и  
финансов  
Протокол от «02» сентября 2019 г. №1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.08 ИННОВАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ**  
*(индекс и наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)*

по направлению подготовки

38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры)

---

*(код и наименование направления подготовки (специальности))*

магистерская программа «Финансовый менеджмент»

---

*направленность (профиль)*

*Магистр*

---

*квалификация*

*очная*

---

*форма(ы) обучения*

*Год набора 2020 год*

2019 г.

**Автор(ы)-составитель(и):**

канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры экономики и финансов

Алмосов А.П.

Заведующий кафедрой экономики и финансов

Брехова Ю.В.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....                              | 4  |
| 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....                                                                                                                        | 5  |
| 3. Содержание и структура дисциплины .....                                                                                                                                 | 6  |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине .....                                                                       | 10 |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....                                                                                                      | 21 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине ..... | 25 |
| 6.1. Основная литература .....                                                                                                                                             | 25 |
| 6.2. Дополнительная литература .....                                                                                                                                       | 25 |
| 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы .....                                                                                                          | 25 |
| 6.4. Нормативные правовые документы .....                                                                                                                                  | 26 |
| 6.5. Интернет-ресурсы .....                                                                                                                                                | 26 |
| 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....                                              | 27 |
| Приложение 1 .....                                                                                                                                                         | 28 |

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

1.1. Дисциплина Б1.В.08 «Инновационные банковские технологии» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                      | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции                                                                                                           |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-8            | способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ | ПК-8.3.2                       | Способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных инвестиционных проектов и программ в частном и государственном секторах |

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

| ОТФ/ТФ<br>(при наличии профстандарта)                                                                                                                                                                                                  | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «Составление и представление финансовой отчетности экономического субъекта»<br>Профессионального стандарта «Бухгалтер» (утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «22» декабря 2014 г. №1061н) | ПК-8.3.2                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>– использует методы и инструменты проведения финансово-экономических расчетов;</li> <li>– осуществляет подбор источников получения финансово-экономической информации;</li> <li>– ставит и достигает задачи анализа финансово-экономических показателей.</li> <li>– анализирует финансово-экономическую информации;</li> <li>– организует сбор и обработку финансово-экономической информации, необходимой для проведения аналитических процедур.</li> </ul> |

## **2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО**

Учебная дисциплина Б1.В.08 «Инновационные банковские технологии» принадлежит к блоку вариативная часть, обязательные дисциплины. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 3 семестре, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 3 ЗЕ (108 часов).

Освоение дисциплины опирается на необходимый объем теоретических знаний в области экономики, банковского дела, финансов, освоенных ранее при получении квалификации бакалавр по направлению подготовки «Экономика», а, также, при изучении дисциплин «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики» и «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений».

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 28 часов и на самостоятельную работу обучающихся – 44 часа, на контроль – 36 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

### 3. Содержание и структура дисциплины

| № п/п                | Наименование тем<br>(разделов)                                                             | Объем дисциплины, час. |                                                                                  |    |    |     |    | Форма<br>текущего<br>контроля<br>успеваемо<br>сти,<br>промежуто<br>чной<br>аттестации |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|----|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                      |                                                                                            | Всего                  | Контактная работа<br>обучающихся с<br>преподавателем<br>по видам учебных занятий |    |    |     | СР |                                                                                       |
|                      |                                                                                            |                        | Л                                                                                | ЛР | ПЗ | КСР |    |                                                                                       |
| Очная форма обучения |                                                                                            |                        |                                                                                  |    |    |     |    |                                                                                       |
| 3 семестр            |                                                                                            |                        |                                                                                  |    |    |     |    |                                                                                       |
| Тема 1               | Правовые и<br>экономические основы<br>функционирования Банка<br>России                     | 7                      | 2                                                                                |    | 2  |     | 3  | О                                                                                     |
| Тема 2               | Организационные основы<br>функционирования<br>коммерческих банков                          | 7                      | 2                                                                                |    | 2  |     | 3  | О                                                                                     |
| Тема 3               | Банковский надзор и<br>организация внутреннего<br>банковского контроля                     | 7                      | 2                                                                                |    | 2  |     | 3  | О                                                                                     |
| Тема 4               | Пассивы и активы<br>коммерческих банков                                                    | 7                      |                                                                                  |    | 2  |     | 5  | О                                                                                     |
| Тема 5               | Управление<br>ликвидностью и<br>процентным риском<br>коммерческого банка                   | 7                      |                                                                                  |    | 2  |     | 5  | О                                                                                     |
| Тема 6               | Организация процесса<br>банковского кредитования                                           | 7                      |                                                                                  |    | 2  |     | 5  | О                                                                                     |
| Тема 7               | Организация банковских<br>операций, приравненных к<br>кредитным                            | 6                      |                                                                                  |    | 2  |     | 4  | О                                                                                     |
| Тема 8               | Управление кредитными<br>рисками в коммерческом<br>банке                                   | 6                      |                                                                                  |    | 2  |     | 4  | О                                                                                     |
| Тема 9               | Операции коммерческих<br>банков с ценными<br>бумагами, валютой и<br>драгоценными металлами | 6                      |                                                                                  |    | 2  |     | 4  | О                                                                                     |
| Тема 10              | Расчетно-кассовое<br>обслуживание клиентов в<br>коммерческих банках                        | 6                      |                                                                                  |    | 2  |     | 4  | О                                                                                     |
| Тема 11              | Организация риск-<br>менеджмента в банке                                                   | 6                      |                                                                                  |    | 2  |     | 4  | О, Т                                                                                  |
|                      | Промежуточная аттестация                                                                   | 36                     |                                                                                  |    |    |     |    | экзамен в<br>форме<br>устного<br>опроса                                               |
|                      | Всего                                                                                      | 108                    | 6                                                                                |    | 22 |     | 44 | 3 ЗЕ                                                                                  |

Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д).

### Содержание дисциплины

### **Тема 1. Правовые и экономические основы функционирования Банка России**

Сущность центрального банка. Система законодательства, регулирующего деятельность центрального банка. Специфика юридического статуса центрального банка. Цели, задачи и функции центрального банка. Независимость как неотъемлемый признак деятельности центрального банка. Операции центрального банка. Принципы организационного построения центрального банка. Характеристика полномочий звеньев организационной структуры центрального банка. Функция финансового агента Правительства. Функция органа валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения между центральным банком и международными валютно-кредитными и финансовыми институтами. Банковское регулирование и банковский надзор.

### **Тема 2. Организационные основы функционирования коммерческих банков**

Концепция и этапы создания банка. Законодательная и нормативная база. Основные требования к учредителям и уставному капиталу коммерческого банка. Регистрация и лицензирование банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка. Обеспечение безопасности банков. Финансовое оздоровление кредитных организаций. Общие принципы организации управления банком. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.

### **Тема 3. Банковский надзор и организация внутреннего банковского контроля**

Цели и задачи внутреннего контроля банка, служба внутреннего контроля банка, организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках, контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках, анализ и оценка постановки внутреннего контроля аудиторскими фирмами.

### **Тема 4. Пассивы и активы коммерческих банков**

Структура и общая характеристика пассивных операций банков. Формирование собственных ресурсов банка: российская практика и международные стандарты. Депозитные и недепозитные операции банков. Экономическое содержание и классификация активных операций банка. Структура активов банка. Международная практика оценки качества активов. Качество активов российских банков. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка. Чистая процентная маржа и ее анализ. Управление гэпом. Кривая доходности и ее влияние на управление гэпом. Дюрация.

### **Тема 5. Управление ликвидностью и процентным риском коммерческого банка**

Понятие и сущность ликвидности кредитной организации, цели, задачи и процедуры системы управления ликвидностью, стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности, методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности, управление процентной маржой, гэп-анализ.

### **Тема 6. Организация процесса банковского кредитования**

Кредит и его роль в экономике. Банковский кредит: исходные понятия. Состав кредитных операций банков и их содержание. Виды банковских кредитов. Законодательная база банковского кредитования в России. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации. Информационная база разработки и реализации кредитной политики. Принципы банковского кредитования. Этапы процесса кредитования. Организационное обеспечение кредитной деятельности банка. Цена банковского кредита: природа, расчет, получение. Организация кредитования корпоративных заемщиков и физических лиц. Кредитные линии. Кредитование с овердрафтом. Синдицированное кредитование.

Кредитование ценными бумагами. Потребительское кредитование и его варианты. Ипотечное кредитование. Кредиты на образование. Рынок межбанковских кредитов: основные понятия и главная функция. Организация межбанковского кредитования. Механизм рефинансирования и кредиты Банка России коммерческим банкам: назначение и правовая база.

#### **Тема 7. Организация банковских операций, приравненных к кредитным**

Лизинговые, факторинговые, гарантийные операции коммерческих банков. Теоретические основы лизинговых отношений. Правовое регулирование лизинговых отношений. Организационное и методическое обеспечение лизингового процесса. Бизнес-план инвестиционного проекта лизингополучателя. Управление лизинговым процессом. Содержание и характерные особенности факторинга. Организационно-правовые аспекты факторинга. Механизм осуществления факторингового обслуживания. Развитие факторинга в России: проблемы и перспективы.

#### **Тема 8. Управление кредитными рисками в коммерческом банке**

Обеспечение возвратности кредитов. Правовая база обеспечения возвратности кредитов. Документы, подтверждающие обеспечение кредита. Финансовые риски, связанные с кредитными операциями банка. Кредитный риск и его факторы. Нормативно-правовое регулирование кредитных рисков. Управление кредитным риском. Качество кредитной деятельности банка, его оценка и повышение. Особенности оценки кредитоспособности и кредитования различных категорий заемщиков.

#### **Тема 9. Операции коммерческих банков с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами**

Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками. Порядок выпуска коммерческими банками сертификатов и собственных векселей. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами. Операции РЕПО. Валютные операции и порядок их проведения в Российской Федерации. Порядок открытия, закрытия и режимы ведения валютных счетов юридических лиц-резидентов. Ведение валютных счетов физических лиц. Операции с валютными средствами на внутреннем валютном рынке России. Операции купли-продажи иностранной валюты на биржевом валютном рынке с использованием централизованного клиринга. Проведение торгов СЭЛТ и на ЕТС. Особенности международных расчетов и основные формы расчетов в практике международной торговли. Валютные операции. Правовое регулирование рынка и операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Операции Банка России и коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Основные банковские риски по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Рыночные риски банковских активов в драгоценных металлах. Факторы риска при банковском обслуживании недропользователей – поставщиков драгоценных металлов и драгоценных камней.

#### **Тема 10. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческих банках**

Кассовые операции банка. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Организация приема наличных денег. Организация выдачи наличных денег. Организация инкассации и доставки наличных денег. Порядок заключения операционной кассы. Основы организации налично-денежного оборота. Прогнозирование налично-денежного оборота. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации.

### Тема 11. Организация риск-менеджмента в банке

Виды потенциального банковского риска. Управление рисками ликвидности. Источники процентных рисков. Ответственность за управление рисками. Модели управления процентными рисками. Характеристики рыночного риска. Политика управления рыночным риском. Формирование инвестиционного портфеля и управление им. Управление валютным риском.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.В.08 «Инновационные банковские технологии» выносятся следующие темы:

| № п/п | Тема                                                                              | Вопросы, выносимые на СРС                                                                        | Очная форма |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1     | 2                                                                                 | 4                                                                                                | 5           |
| 1     | Правовые и экономические основы функционирования Банка России                     | Банковское регулирование и банковский надзор.                                                    | О           |
| 2     | Организационные основы функционирования коммерческих банков                       | Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.                         | О           |
| 3     | Банковский надзор и организация внутреннего банковского контроля                  | Анализ и оценка постановки внутреннего контроля аудиторскими фирмами.                            | О           |
| 4     | Пассивы и активы коммерческих банков                                              | Кривая доходности и ее влияние на управление гээпом.                                             | О           |
| 5     | Управление ликвидностью и процентным риском коммерческого банка                   | Гээп-анализ                                                                                      | О           |
| 6     | Организация процесса банковского кредитования                                     | Механизм рефинансирования и кредиты Банка России коммерческим банкам: назначение и правовая база | О           |
| 7     | Организация банковских операций, приравненных к кредитным                         | Развитие факторинга в России: проблемы и перспективы.                                            | О           |
| 8     | Управление кредитными рисками в коммерческом банке                                | Особенности оценки кредитоспособности и кредитования различных категорий заемщиков.              | О           |
| 9     | Операции коммерческих банков с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами | Проведение торгов СЭЛТ и на ЕТС.                                                                 | О           |
| 10    | Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческих банках                     | Прогнозирование налично-денежного оборота.                                                       | О           |
| 11    | Организация риск-менеджмента в банке                                              | Формирование инвестиционного портфеля и управление им.                                           | О, Т        |

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.08 «Инновационные банковские технологии» используются следующие формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

| <b>№ п/п</b>       | <b>Наименование тем (разделов)</b>                                                | <b>Методы текущего контроля успеваемости</b> |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Очная форма</b> |                                                                                   |                                              |
| Тема 1             | Правовые и экономические основы функционирования Банка России                     | Устный опрос                                 |
| Тема 2             | Организационные основы функционирования коммерческих банков                       | Устный опрос                                 |
| Тема 3             | Банковский надзор и организация внутреннего банковского контроля                  | Устный опрос                                 |
| Тема 4             | Пассивы и активы коммерческих банков                                              | Устный опрос                                 |
| Тема 5             | Управление ликвидностью и процентным риском коммерческого банка                   | Устный опрос                                 |
| Тема 6             | Организация процесса банковского кредитования                                     | Устный опрос                                 |
| Тема 7             | Организация банковских операций, приравненных к кредитным                         | Устный опрос                                 |
| Тема 8             | Управление кредитными рисками в коммерческом банке                                | Устный опрос                                 |
| Тема 9             | Операции коммерческих банков с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами | Устный опрос                                 |
| Тема 10            | Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческих банках                     | Устный опрос                                 |
| Тема 11            | Организация риск-менеджмента в банке                                              | Устный опрос, Письменный тест                |

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена методом устного опроса по вопросам выбранного билета, составленных с учетом перечня п.4.3.

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

##### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.**

###### **Тема 1. Правовые и экономические основы функционирования Банка России**

###### **Вопросы устного опроса:**

1. Правовой статус, функции и операции Банка России
2. Организационная структура Банка России
3. Реализация надзорных функций Банком России
4. Особенности функционирования Центральных банков зарубежных стран

###### **Тема 2. Организационные основы функционирования коммерческих банков**

###### **Вопросы устного опроса:**

1. Понятие коммерческого банка и правовые основы его функционирования
2. Порядок учреждения и лицензирования деятельности кредитных организаций
3. Организационная структура коммерческого банка

### **Тема 3. Банковский надзор и организация внутреннего банковского контроля**

#### **Вопросы устного опроса:**

1. Регулирование банковской деятельности и банковский надзор за рубежом
2. Принципы и механизмы банковского надзора в России
3. Организация внутреннего контроля в банках
4. Анализ постановки внутреннего контроля в банке Банком России и аудиторскими фирмами

### **Тема 4. Пассивы и активы коммерческих банков**

#### **Вопросы устного опроса:**

1. Структура, порядок расчета величины и достаточности собственного капитала банка
2. Привлеченные ресурсы коммерческого банка: структура и порядок формирования
3. Структура активов коммерческого банка

### **Тема 5. Управление ликвидностью и процентным риском коммерческого банка**

#### **Вопросы устного опроса:**

1. Понятие банковской ликвидности и факторы, ее определяющие
2. Инструменты управления ликвидностью коммерческого банка
3. Стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности
4. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка
5. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности
6. Направления оценки и управления процентным риском

### **Тема 6. Организация процесса банковского кредитования**

#### **Вопросы устного опроса:**

1. Правовое регулирование кредитной деятельности коммерческих банков
2. Организация кредитного процесса с юридическими лицами в банке
3. Организация кредитного процесса с физическими лицами в банке
4. Межбанковское кредитование
5. Определение процентных ставок банком

### **Тема 7. Организация банковских операций, приравненных к кредитным**

#### **Вопросы устного опроса:**

1. Лизинговые операции банков
2. Факторинговые операции банков
3. Предоставление банковских гарантий
4. Выставление банками непокрытых аккредитивов

### **Тема 8. Управление кредитными рисками в коммерческом банке**

**Вопросы устного опроса:**

1. Экономико-правовые аспекты управления кредитными рисками в банках и оценка качества кредитного портфеля банка
2. Особенности оценки кредитоспособности различных категорий заемщиков
3. Формирование и использование кредитных историй в процессе управления кредитными рисками
4. Обеспечение возвратности кредитов
5. Организация работы с проблемными кредитами в банках

**Тема 9. Операции коммерческих банков с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами****Вопросы устного опроса:**

1. Эмиссионная деятельность коммерческих банков и ее регулирование со стороны ЦБ РФ.
2. Инвестиционные и посреднические операции банков на рынке ценных бумаг
3. Содержание валютных операций и правовые механизмы их обеспечения
4. Операции Банка России и коммерческих банков с драгоценными металлами и камнями
5. Управление валютными и рыночными рисками в коммерческих банках

**Тема 10. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческих банках****Вопросы устного опроса:**

1. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами в коммерческом банке
2. Организация контроля за соблюдением кассовой дисциплины клиентами в банке
3. Организация расчетных операций в банке

**Тема 11. Организация риск-менеджмента в банке****Вопросы устного опроса:**

1. Стратегические цели банковского риск-менеджмента и результирующие критерии их оценки
2. Структура подразделения риск-менеджмента и его взаимодействие с прочими структурными подразделениями банка
3. Методы управления банковскими рисками

**Вопросы итогового тестирования**

Вопрос 1. При проведении депозитных аукционов по «голландскому» типу средства кредитных организаций размещаются в Банке России:

- а. по ставке меньшей либо равной ставке отсечения;
- б. по ставке выше либо равной ставке отсечения;
- в. по ставке равной ставке отсечения;
- г. по ставке рефинансирования.

Вопрос 2. Целью предоставления внутридневных кредитов является регулирование:

- а. рентабельности кредитной организации;
- б. операционных рисков кредитной организации;
- в. текущей ликвидности кредитной организации;

г. кредитных рисков кредитной организации.

Вопрос 3. В течение какого срока после государственной регистрации учредители банка обязаны оплатить 100 процентов его уставного капитала:

- а. 1 месяца;
- б. 4 месяцев;
- в. 3 месяцев;
- г. 6 месяцев.

Вопрос 4. Учредители банка не имеют права выходить из состава его участников в течение ... с момента его образования:

- а. одного года;
- б. трех лет;
- в. двух лет;
- г. четырех лет.

Вопрос 5. Прибыль кредитной организации до ее признания аудиторской организацией подлежит включению в:

- а. в состав основного капитала;
- б. в состав дополнительного капитала;
- в. в состав резервного капитала;
- г. в состав уставного капитала.

Вопрос 6. Регулируется ... значение норматива текущей ликвидности:

- а. минимальное;
- б. максимальное;
- в. средневзвешенное;
- г. рекомендуемого значения не устанавливается.

Вопрос 7. Что является самой ликвидной частью активов:

- а. долгосрочные ссуды и вложения;
- б. кассовая наличность;
- в. краткосрочные коммерческие векселя;
- г. краткосрочные ссуды.

Вопрос 8. Положительный гэп возникает при:

- а. положительной разнице между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами;
- б. положительной разнице между чувствительными к изменениям процентных ставок пассивами и активами;
- в. положительной разнице между активами, приносящими процентный доход и аналогичными пассивами;
- г. положительной разнице между пассивами, приносящими процентный доход и аналогичными активами.

Вопрос 9. При равновесном падении процентных ставок и положительном гэпе операционная прибыль банка:

- а. операционные доходы падают большими темпами, чем операционные расходы;
- б. операционные расходы падают большими темпами, чем операционные доходы;
- в. операционные доходы и расходы падают одинаковыми темпами;
- г. операционные доходы и расходы не поддаются планированию.

Вопрос 10. К пассивам банка относятся:

- а. наличность;
- б. выпущенные депозитные сертификаты;
- в. резервы, размещенные в Центральном банке;
- г. приобретенные ценные бумаги.

Вопрос 11. При равновесном росте процентных ставок и отрицательном гэпе:

- а. операционные доходы растут большими темпами, чем операционные расходы;
- б. операционные расходы растут большими темпами, чем операционные доходы;
- в. операционные доходы и расходы растут одинаковыми темпами;
- г. операционные доходы и расходы не поддаются планированию.

Вопрос 12. Взвешенный по текущей стоимости срок погашения показатель называется:

- а. спрэд;
- б. маржа;
- в. гэп;
- г. дюрация.

Вопрос 13. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов:

- а. специализированные;
- б. универсальные;
- в. инновационные;
- г. депозитные.

Вопрос 14. Одной из целей Центрального банка является:

- а. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- б. определение правил ведения расчетов в Российской Федерации;
- в. управление золотовалютными резервами;
- г. разработка правил ведения бухгалтерского учета.

Вопрос 15. К функциям нормативного регулирования Банка России относят:

- а. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- б. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- в. выступает кредитором последней инстанции для коммерческих банков, организует систему их рефинансирования;
- г. определение правил ведения расчетов в Российской Федерации.

Вопрос 16. Банку России запрещено:

- а. проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- б. выдавать поручительства и банковские гарантии;
- в. открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- г. приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций.

Вопрос 17. К расширению кредитных возможностей Банка России приводит (-ят):

- а. политика кредитной рестрикции;
- б. политика кредитной экспансии;
- в. косвенные методы денежно-кредитной политики;

г. прямые методы денежно-кредитной политики

Вопрос 18. Преимущественно косвенными являются:

- а. селективные методы денежно-кредитной политики;
- б. общие методы денежно-кредитной политики;
- в. административные методы денежно-кредитной политики;
- г. прямые методы денежно-кредитной политики.

Вопрос 19. Предельное значение коэффициента усреднения для коммерческих банков составляет:

- а. 0,4.
- б. 0,6.
- в. 0,8.
- г. 1,0.

Вопрос 20. Предельное значение коэффициента усреднения для расчетных небанковских кредитных организаций составляет:

- а. 0,4.
- б. 0,6.
- в. 0,8.
- г. 1,0.

Вопрос 21. Изменение остатков привлеченных средств, рассчитанных по средней хронологической, на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открытых в коммерческом банке, характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица

Динамика изменения остатков привлеченных средств, млрд.руб.

| Месячные остатки средств, рассчитанные по средней хронологической | на 01 января | на 01 февраля | на 01 марта |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------------|
| По валютным счетам физических лиц                                 | 60           | 65            | 70          |
| По счетам в рублях физических лиц                                 | 400          | 384           | 336         |
| По валютным счетам юридических лиц                                | 117          | 104           | 143         |
| По счетам в рублях юридических лиц                                | 860          | 850           | 870         |
| Итого:                                                            |              |               |             |

Определите сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты (т.е. нормативную, усредненную и расчетную величину резервов). Коммерческий банк имеет право на усреднение обязательных резервов. Коэффициент усреднения для банка установлен на уровне 0,4.

- а. в январе доведение 25,87 млрд.руб., в феврале возврат 0,61 млрд.руб., в марте доведение 25,54 млрд.руб.
- б. в январе возврат 25,87 млрд.руб., в феврале доведение 0,61 млрд.руб., в марте возврат 25,54 млрд.руб.
- в. в январе возврат 25,87 млрд.руб., в феврале возврат 0,61 млрд.руб., в марте доведение 25,54 млрд.руб.
- г. в январе доведение 25,87 млрд.руб., в феврале доведение 0,61 млрд.руб., в марте доведение 25,54 млрд.руб.

Вопрос 22. Изменение остатков привлеченных средств, рассчитанных по средней хронологической, на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открытых в коммерческом банке, характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица

**Динамика изменения остатков привлеченных средств, млрд.руб.**

| Месячные остатки средств, рассчитанные по средней хронологической | на 01 января | на 01 февраля | на 01 марта |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------------|
| По валютным счетам физических лиц                                 | 60           | 65            | 70          |
| По счетам в рублях физических лиц                                 | 400          | 384           | 336         |
| По валютным счетам юридических лиц                                | 117          | 104           | 143         |
| По счетам в рублях юридических лиц                                | 860          | 850           | 870         |
| Итого:                                                            |              |               |             |

Определите в какие сроки должны быть произведены дополнительные отчисления.

- а. до 13 января, 13 февраля и 13 марта.
- б. до 10 января, 10 февраля и 10 марта.
- в. до 7 января, 7 февраля и 7 марта.
- г. до 1 января, 1 февраля и 1 марта.

Вопрос 23. Банком России 14 марта 2017 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 7 календарных дней под 6,75% годовых в размере 720 млн. руб. Дата погашения кредита - 21 марта 2017 г. Фактически кредит был погашен 25 марта 2017 г. Определите сумму пеней.

- а. 10 012 945,20.
- б. 1 464 657,53.
- в. 12 945,20.
- г. 611 506,85.

Вопрос 24. По результатам проверки правильности составления кредитной организацией расчета регулирования размера обязательных резервов на 01 февраля 2017 года установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего банк допустил недовзнос в обязательные резервы 12 млн. руб. Ставка рефинансирования – 7,75% годовых. В каком размере будет взыскан штраф за нарушение порядка формирования обязательных резервов?

- а. 10 012,94.
- б. 1 464,53.
- в. 5 095,89.
- г. 6 115,06.

Вопрос 25. 07 февраля 2017 г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней (должен быть возвращен 14 февраля) под 6,75% годовых в сумме 10 млн. руб. Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

- а. 10 012,94.
- б. 12 945,20.
- в. 15 193,70.
- г. 17 214,14.

Вопрос 26. 07 февраля 2017 г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней (должен быть возвращен 14 февраля) под 6,75% годовых в сумме 10 млн. руб. Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

- а. 10 012,94.
- б. 12 945,20.
- в. 15 193,70.
- г. 17 214,14.

## Шкала оценивания

### Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации финансовой информации в банковской сфере.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100% - 90%<br>(отлично)            | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач |
| 89% - 75%<br>(хорошо)              | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.                                                |
| 74% - 60%<br>(удовлетворительно)   | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.                                                                |
| менее 60%<br>(неудовлетворительно) | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.                                  |

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;  
В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

#### 4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                      | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции                                                                                                           |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-8            | способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ | ПК-8.3.2                       | Способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных инвестиционных проектов и программ в частном и государственном секторах |

| Этап освоения компетенции                                                                                                                                     | Показатель оценивания                                                                                             | Критерий оценивания                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-8.3.2<br>Способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных инвестиционных проектов и программ в частном и государственном секторах | использует методы и инструменты проведения финансово-экономических расчетов;                                      | – подбирает методы и инструменты проведения финансово-экономических расчетов в соответствии с задачами проведения анализа                                                    |
|                                                                                                                                                               | осуществляет подбор источников получения финансово-экономической информации;                                      | – классифицирует источники получения финансово-экономической информации по требуемому признаку<br>– подбирает источник получения информации в соответствии с задачей анализа |
|                                                                                                                                                               | ставит и достигает задачи анализа финансово-экономических показателей                                             | – систематизирует задачи проведения аналитических процедур<br>– осуществляет отбор инструментов проведения анализа                                                           |
|                                                                                                                                                               | анализирует финансово-экономическую информацию                                                                    | – использует методы и инструменты анализа при исследовании источников финансово-экономической информации                                                                     |
|                                                                                                                                                               | организует сбор и обработку финансово-экономической информации, необходимой для проведения аналитических процедур | – осуществляет подбор финансово-экономической информации в соответствии с задачами анализа                                                                                   |

#### 4.3.2 Типовые оценочные средства

##### Вопросы к экзамену

1. Раскройте понятие и основные характеристики банковских систем
2. Дайте общую характеристику банковской системе России, выделите основные особенности ее развития и раскройте ключевые возможности повышения ее эффективности
3. Сопоставьте динамику развития банковских систем зарубежных стран
4. Раскройте особенности развития банковских систем в условиях финансовых кризисов
5. Раскройте понятие коммерческого банка и охарактеризуйте правовые основы

его функционирования

6. Опишите порядок учреждения и лицензирования деятельности кредитных организаций
7. Опишите организационную структуру коммерческого банка
8. Выделите и перечислите особенности регулирования банковской деятельности и банковского надзора за рубежом
9. Систематизируйте и раскройте принципы и механизмы банковского надзора в России. Перечислите основные проблемы его осуществления
10. Охарактеризуйте проблемы организации внутреннего контроля в российских банках
11. Проведите анализ постановки внутреннего контроля в банке Банком России и аудиторскими фирмами
12. Опишите структуру, порядок расчета величины и достаточности собственного капитала банка
13. Опишите структуру и механизм привлечения ресурсов в коммерческом банке
14. Раскройте структуру активов коммерческого банка
15. Раскройте понятие банковской ликвидности и факторы, ее определяющие
16. Перечислите инструменты управления ликвидностью коммерческого банка и опишите алгоритм расчета ее показателей
17. Охарактеризуйте стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности
18. Раскройте принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка
19. Проведите оценку ликвидности банка по его финансовой отчетности и спрогнозируйте ее вероятную динамику на ближайший год
20. Раскройте направления оценки и управления процентным риском
21. Охарактеризуйте особенности правового регулирования кредитной деятельности коммерческих банков
22. Раскройте особенности организации кредитного процесса с юридическими лицами в банке
23. Раскройте особенности организации кредитного процесса с физическими лицами в банке
24. Раскройте особенности организации межбанковского кредитования
25. Опишите принципы и механизм определения процентных ставок банком
26. Систематизируйте требования к проведению лизинговых операций банков в России
27. Систематизируйте требования к проведению факторинговых операций банков в России.
28. Раскройте экономико-правовые аспекты управления кредитными рисками в банках и оценка качества кредитного портфеля банка
29. Выделите особенности оценки кредитоспособности различных категорий заемщиков
30. Формирование и использование кредитных историй в процессе управления кредитными рисками
31. Раскройте механизм и методологию управления валютными и рыночными рисками в коммерческих банках.

### **Шкала оценивания**

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «не удовлетворительно». Критериями оценивания на экзамене

является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации финансовой информации в сфере денежно-кредитных отношений.

Для дисциплин, формой итогового отчета которых является экзамен, приняты следующие соответствия:

90% - 100% - «отлично»;

75% - 89% - «хорошо»;

60% - 74% - «удовлетворительно»;

менее 60% - «не удовлетворительно».

Установлены следующие критерии оценок:

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 100% - 90%<br>(отлично)            | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач |
| 89% - 75%<br>(хорошо)              | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.                                                |
| 74% - 60%<br>(удовлетворительно)   | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.                                                                |
| менее 60%<br>(неудовлетворительно) | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.                                  |

#### 4.4. Методические материалы

Процедура оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

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

### **Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию**

Практическое (семинарское) занятие - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством преподавателя. Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине, словарь основных терминов дисциплины.

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа, выполнение контрольной работы.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6.4 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

### **Рекомендации по работе с литературой**

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного

ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отрабатывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписать на поля** значение отмеченных понятий.
- При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.
- При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.
- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.
- При конспектировании нужно стремиться **выразить мысль автора своими словами**, это помогает более глубокому усвоению текста.
- В рамках работы над первоисточником важен умелый **отбор цитат**. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература**

1. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Изд-во Юрайт, 2011. - 422 с.;
2. Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Электронный ресурс]. – М.: КноРус, 2015. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53492](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53492);
3. Бровкина, Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития [Электронный ресурс]. – М.: КноРус, 2014. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53535](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53535);
4. Вдовин, В.М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере. Практикум [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие . – М.: Дашков и К, 2012. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=56217](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=56217)

### **6.2. Дополнительная литература**

5. Ионов В.М. Технологии обработки денежной наличности [Электронный ресурс]: бизнес-энциклопедия / Ионов В.М. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЦИПСИР, 2012 - 544 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10529>;
6. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики [Электронный ресурс]. – М.: КноРус, 2014. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53580](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53580);
7. Безгачева, О.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] . – СПб.: ИЭО СПбУУиЭ (Институт электронного обучения Санкт-Петербургского университета управления и экономики), 2013. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=64063](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=64063);
8. Битков, В.П. Банки: учеб. пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие. – М.: МГИМО, 2014. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=65716](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=65716);
9. Соколова, Ю.А. Банки и финансовые институты [Электронный ресурс] : учебное пособие. – СПб.: ИЭО СПбУУиЭ, 2011. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=63942](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=63942);
10. Магомедов, Г.И. Формирование и развитие рынка банковских продуктов и услуг [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие. – М.: Финансы и статистика, 2014. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=69182](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69182);
11. Мануйленко, В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора [Электронный ресурс]. – М.: Финансы и статистика, 2014. - Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=69184](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69184).

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

1. Полищук, А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, проблемы и перспективы [Электронный ресурс] : . — Электрон. дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 217 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=69199](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69199) — Загл. с экрана.
2. Хоминок, А.Н. Финансы, денежные обращения и кредит [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие. — Электрон. дан. — СПб. : ИЭО СПбУУиЭ (Институт электронного обучения Санкт-Петербургского университета управления и экономики),

2010. — 326 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=63932](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=63932) — Загл. с экрана.

#### **6.4. Нормативные правовые документы.**

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

#### **6.5. Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Волгоградского регионального отделения Фонда социального страхования - [volgrofss.ru](http://volgrofss.ru)
2. Официальный сайт Государственной Думы РФ - [duma.gov.ru](http://duma.gov.ru)
3. Официальный сайт Министерства финансов Волгоградской области - [volgafin.volganet.ru](http://volgafin.volganet.ru)
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ - [minfin.ru](http://minfin.ru)
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России - [pfrf.ru](http://pfrf.ru)
6. Официальный сайт Правительства Волгоградской области - [volganet.ru](http://volganet.ru)
7. Официальный сайт Правительства РФ - [pravительство.pф](http://pravительство.pф)
8. Официальный сайт Совета Федерации - [council.gov.ru](http://council.gov.ru)
9. Официальный сайт Управления Федерального Казначейства по Волгоградской области - [volgograd.roskazna.ru](http://volgograd.roskazna.ru)
10. Официальный сайт Федерального Казначейства (Казначейства России) - [roskazna.ru](http://roskazna.ru)
11. Официальный сайт Федерального Фонда обязательного медицинского страхования - [ffoms.ru](http://ffoms.ru)
12. Официальный сайт Фонда социального страхования - [fss.ru](http://fss.ru)
13. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
14. Официальный сайт ЦБ РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
15. СПС «Консультант Плюс»
16. СПС «Гарант»

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### Вопросы к экзамену

1. Раскройте понятие и основные характеристики банковских систем
2. Дайте общую характеристику банковской системе России, выделите основные особенности ее развития и раскройте ключевые возможности повышения ее эффективности
3. Сопоставьте динамику развития банковских систем зарубежных стран
4. Раскройте особенности развития банковских систем в условиях финансовых кризисов
5. Раскройте понятие коммерческого банка и охарактеризуйте правовые основы его функционирования
6. Опишите порядок учреждения и лицензирования деятельности кредитных организаций
7. Опишите организационную структуру коммерческого банка
8. Выделите и перечислите особенности регулирования банковской деятельности и банковского надзора за рубежом
9. Систематизируйте и раскройте принципы и механизмы банковского надзора в России. Перечислите основные проблемы его осуществления
10. Охарактеризуйте проблемы организации внутреннего контроля в российских банках
11. Проведите анализ постановки внутреннего контроля в банке Банком России и аудиторскими фирмами
12. Опишите структуру, порядок расчета величины и достаточности собственного капитала банка
13. Опишите структуру и механизм привлечения ресурсов в коммерческом банке
14. Раскройте структуру активов коммерческого банка
15. Раскройте понятие банковской ликвидности и факторы, ее определяющие
16. Перечислите инструменты управления ликвидностью коммерческого банка и опишите алгоритм расчета ее показателей
17. Охарактеризуйте стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности
18. Раскройте принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка
19. Проведите оценку ликвидности банка по его финансовой отчетности и спрогнозируйте ее вероятную динамику на ближайший год
20. Раскройте направления оценки и управления процентным риском
21. Охарактеризуйте особенности правового регулирования кредитной деятельности коммерческих банков
22. Раскройте особенности организации кредитного процесса с юридическими лицами в банке
23. Раскройте особенности организации кредитного процесса с физическими лицами в банке
24. Раскройте особенности организации межбанковского кредитования
25. Опишите принципы и механизм определения процентных ставок банком
26. Систематизируйте требования к проведению лизинговых операций банков в России
27. Систематизируйте требования к проведению факторинговых операций банков в России.

28. Раскройте экономико-правовые аспекты управления кредитными рисками в банках и оценка качества кредитного портфеля банка
29. Выделите особенности оценки кредитоспособности различных категорий заемщиков
30. Формирование и использование кредитных историй в процессе управления кредитными рисками
31. Раскройте механизм и методологию управления валютными и рыночными рисками в коммерческих банках.

### **Вопросы итогового тестирования**

Вопрос 1. При проведении депозитных аукционов по «голландскому» типу средства кредитных организаций размещаются в Банке России:

- а. по ставке меньшей либо равной ставке отсечения;
- б. по ставке выше либо равной ставке отсечения;
- в. по ставке равной ставке отсечения;
- г. по ставке рефинансирования.

Вопрос 2. Целью предоставления внутридневных кредитов является регулирование:

- а. рентабельности кредитной организации;
- б. операционных рисков кредитной организации;
- в. текущей ликвидности кредитной организации;
- г. кредитных рисков кредитной организации.

Вопрос 3. В течение какого срока после государственной регистрации учредители банка обязаны оплатить 100 процентов его уставного капитала:

- а. 1 месяца;
- б. 4 месяцев;
- в. 3 месяцев;
- г. 6 месяцев.

Вопрос 4. Учредители банка не имеют права выходить из состава его участников в течение ... с момента его образования:

- а. одного года;
- б. трех лет;
- в. двух лет;
- г. четырех лет.

Вопрос 5. Прибыль кредитной организации до ее признания аудиторской организацией подлежит включению в:

- а. в состав основного капитала;
- б. в состав дополнительного капитала;
- в. в состав резервного капитала;
- г. в состав уставного капитала.

Вопрос 6. Регулируется ... значение норматива текущей ликвидности:

- а. минимальное;
- б. максимальное;
- в. средневзвешенное;
- г. рекомендуемого значения не устанавливается.

Вопрос 7. Что является самой ликвидной частью активов:

- а. долгосрочные ссуды и вложения;
- б. кассовая наличность;
- в. краткосрочные коммерческие векселя;
- г. краткосрочные ссуды.

Вопрос 8. Положительный гэп возникает при:

- а. положительной разнице между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами;
- б. положительной разнице между чувствительными к изменениям процентных ставок пассивами и активами;
- в. положительной разнице между активами, приносящими процентный доход и аналогичными пассивами;
- г. положительной разнице между пассивами, приносящими процентный доход и аналогичными активами.

Вопрос 9. При равновесном падении процентных ставок и положительном гэпе операционная прибыль банка:

- а. операционные доходы падают большими темпами, чем операционные расходы;
- б. операционные расходы падают большими темпами, чем операционные доходы;
- в. операционные доходы и расходы падают одинаковыми темпами;
- г. операционные доходы и расходы не поддаются планированию.

Вопрос 10. К пассивам банка относятся:

- а. наличность;
- б. выпущенные депозитные сертификаты;
- в. резервы, размещенные в Центральном банке;
- г. приобретенные ценные бумаги.

Вопрос 11. При равновесном росте процентных ставок и отрицательном гэпе:

- а. операционные доходы растут большими темпами, чем операционные расходы;
- б. операционные расходы растут большими темпами, чем операционные доходы;
- в. операционные доходы и расходы растут одинаковыми темпами;
- г. операционные доходы и расходы не поддаются планированию.

Вопрос 12. Взвешенный по текущей стоимости срок погашения показатель называется:

- а. спрэд;
- б. маржа;
- в. гэп;
- г. дюрация.

Вопрос 13. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов:

- а. специализированные;
- б. универсальные;
- в. инновационные;
- г. депозитные.

Вопрос 14. Одной из целей Центрального банка является:

- а. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- б. определение правил ведения расчетов в Российской Федерации;
- в. управление золотовалютными резервами;
- г. разработка правил ведения бухгалтерского учета.

Вопрос 15. К функциям нормативного регулирования Банка России относят:

- а. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- б. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- в. выступает кредитором последней инстанции для коммерческих банков, организует систему их рефинансирования;
- г. определение правил ведения расчетов в Российской Федерации.

Вопрос 16. Банку России запрещено:

- а. проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- б. выдавать поручительства и банковские гарантии;
- в. открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- г. приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций.

Вопрос 17. К расширению кредитных возможностей Банка России приводит (-ят):

- а. политика кредитной рестрикции;
- б. политика кредитной экспансии;
- в. косвенные методы денежно-кредитной политики;
- г. прямые методы денежно-кредитной политики

Вопрос 18. Преимущественно косвенными являются:

- а. селективные методы денежно-кредитной политики;
- б. общие методы денежно-кредитной политики;
- в. административные методы денежно-кредитной политики;
- г. прямые методы денежно-кредитной политики.

Вопрос 19. Предельное значение коэффициента усреднения для коммерческих банков составляет:

- а. 0,4.
- б. 0,6.
- в. 0,8.
- г. 1,0.

Вопрос 20. Предельное значение коэффициента усреднения для расчетных небанковских кредитных организаций составляет:

- а. 0,4.
- б. 0,6.
- в. 0,8.
- г. 1,0.

Вопрос 21. Изменение остатков привлеченных средств, рассчитанных по средней хронологической, на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открытых в коммерческом банке, характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица

Динамика изменения остатков привлеченных средств, млрд.руб.

| Месячные остатки средств, рассчитанные по средней хронологической | на 01 января | на 01 февраля | на 01 марта |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------------|
| По валютным счетам физических лиц                                 | 60           | 65            | 70          |

|                                    |     |     |     |
|------------------------------------|-----|-----|-----|
| По счетам в рублях физических лиц  | 400 | 384 | 336 |
| По валютным счетам юридических лиц | 117 | 104 | 143 |
| По счетам в рублях юридических лиц | 860 | 850 | 870 |
| Итого:                             |     |     |     |

Определите сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты (т.е. нормативную, усредненную и расчетную величину резервов). Коммерческий банк имеет право на усреднение обязательных резервов. Коэффициент усреднения для банка установлен на уровне 0,4.

а. в январе доведение 25,87 млрд.руб., в феврале возврат 0,61 млрд.руб., в марте доведение 25,54 млрд.руб.

б. в январе возврат 25,87 млрд.руб., в феврале доведение 0,61 млрд.руб., в марте возврат 25,54 млрд.руб.

в. в январе возврат 25,87 млрд.руб., в феврале возврат 0,61 млрд.руб., в марте доведение 25,54 млрд.руб.

г. в январе доведение 25,87 млрд.руб., в феврале доведение 0,61 млрд.руб., в марте доведение 25,54 млрд.руб.

Вопрос 22. Изменение остатков привлеченных средств, рассчитанных по средней хронологической, на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открытых в коммерческом банке, характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица

Динамика изменения остатков привлеченных средств, млрд.руб.

| Месячные остатки средств, рассчитанные по средней хронологической | на 01 января | на 01 февраля | на 01 марта |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|-------------|
| По валютным счетам физических лиц                                 | 60           | 65            | 70          |
| По счетам в рублях физических лиц                                 | 400          | 384           | 336         |
| По валютным счетам юридических лиц                                | 117          | 104           | 143         |
| По счетам в рублях юридических лиц                                | 860          | 850           | 870         |
| Итого:                                                            |              |               |             |

Определите в какие сроки должны быть произведены дополнительные отчисления.

а. до 13 января, 13 февраля и 13 марта.

б. до 10 января, 10 февраля и 10 марта.

в. до 7 января, 7 февраля и 7 марта.

г. до 1 января, 1 февраля и 1 марта.

Вопрос 23. Банком России 14 марта 2017 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 7 календарных дней под 6,75% годовых в размере 720 млн. руб. Дата погашения кредита - 21 марта 2017 г. Фактически кредит был погашен 25 марта 2017 г. Определите сумму пеней.

а. 10 012 945,20.

б. 1 464 657,53.

в. 12 945,20.

г. 611 506,85.

Вопрос 24. По результатам проверки правильности составления кредитной организацией расчета регулирования размера обязательных резервов на 01 февраля 2017 года установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего банк допустил недовзнос в обязательные резервы 12

млн. руб. Ставка рефинансирования – 7,75% годовых. В каком размере будет взыскан штраф за нарушение порядка формирования обязательных резервов?

- а. 10 012,94.
- б. 1 464,53.
- в. 5 095,89.
- г. 6 115,06.

Вопрос 25. 07 февраля 2017 г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней (должен быть возвращен 14 февраля) под 6,75% годовых в сумме 10 млн. руб. Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

- а. 10 012,94.
- б. 12 945,20.
- в. 15 193,70.
- г. 17 214,14.

Вопрос 26. 07 февраля 2017 г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней (должен быть возвращен 14 февраля) под 6,75% годовых в сумме 10 млн. руб. Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

- а. 10 012,94.
- б. 12 945,20.
- в. 15 193,70.
- г. 17 214,14.