

**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

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Экономики и финансов

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры Экономики и
финансов

Протокол от «2» сентября 2019 г.
№1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.33 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

Банк дело

краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки (специальности))

Финансы и кредит

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(и))

Бакалавр

(квалификация)

Очная, заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Волгоград, 2019 г.

Автор(ы)-составитель(и):

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов И.К. Биткина

Заведующий кафедрой экономики и финансов Ю.В. Брѐхова

СОДЕРЖАНИЕ

1	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2	Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3	Содержание и структура дисциплины	6
4	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине	12
5	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	27
6	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	28
	6.1. Основная литература	28
	6.2. Дополнительная литература	28
	6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	29
	6.4. Нормативные правовые документы	29
	6.5. Интернет-ресурсы	31
	6.6. Иные источники	31
7	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	33
	Приложение 1	34

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине Б1.Б.33
«Банковское дело», соотнесенных с планируемыми результатами освоения
программы**

1.1 Дисциплина Б1.Б.33 «Банковское дело» обеспечивает владение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.2.1	способность применять правовые нормы в банковском деле

1.2 В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформулированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
«Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)» Профессионального стандарта «Финансовое консультирование» (Утвержден Приказом Минтруда от «19» марта 2015 г. №167н)	ПК-22.2.1	Использует нормативные документы в области банковского дела в практической деятельности

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.Б.33 «Банковское дело» в соответствии с учебным планом по очной форме обучения дисциплина осваивается в 7 семестре (по заочной форме обучения дисциплина осваивается в 9-10 семестрах), общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 4 ЗЕ (144 часа).

Учебная дисциплина Б1.Б.33 «Банковское дело» реализуется после изучения Б1.Б.16 «Деньги, кредит, банки».

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 54 часа и на самостоятельную работу обучающихся – 54 часа, на контроль – 36 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 18 часов, на самостоятельную работу обучающихся – 127 часов, на контроль – 9 часов.

3. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса.	10	4		2		4	О
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций.	8	4		-		4	О
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.	8	2		1		5	ПЗ
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	9	4		1		4	О
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	9	2		2		5	О, ПЗ
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	10	4		2		4	О
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	10	4		2		4	О, З
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	10	4		2		4	О, З
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	7	2		1		5	О
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	8	2		2		4	О, З
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	7	2		1		5	О
Тема 12	Парабанковская система. Некредитные	9	2		2		5	О, Т

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	финансовые организации							
Промежуточная аттестация		36						Экзамен (О)
Всего:		144	36		18		54	36
Заочная форма обучения								
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса.	11	2				9	О
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций.	11			1		10	О
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.				1		10	ПЗ
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	11			1		10	О
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	12			2		10	О, ПЗ
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	11	2				9	О
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	11			1		10	О, 3
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	12	2				10	О, 3
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	11			1		10	О
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	11			1		10	О, 3
Тема	Риск-менеджмент в	11	2				9	О

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			КСР
11	коммерческом банке и порядок его регулирования							
Тема 12	Парабанковская система. Некредитные финансовые организации	12			2		10	О, Т
Промежуточная аттестация		9						Экзамен (О)
Всего:		144	8		10		11 7	9

Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), практическое задание (ПЗ), задача (З), реферат (Р).

Содержание дисциплины:

Тема 1 Основы ведения банковского бизнеса.

Необходимость и роль финансового посредничества в экономике. Международные нормы, регулирующие деятельность финансовых посредников. Коммерческий банк как финансовый посредник. Необходимость регулирования деятельности финансовых посредников. Система нормативного регулирования деятельности коммерческих банков в России. Особенности ведения банковского бизнеса на современном этапе.

Тема 2 Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Необходимость регулирования банковской системы и институты денежно-кредитного регулирования. Центральный банк как орган денежно-кредитного регулирования. Нормы, регулирующие порядок денежно-кредитной политики.

Тема 3 Основы регистрации кредитных организаций.

Нормативное регулирование порядка регистрации кредитных организаций. Этапы Лицензирование деятельности кредитных организаций. Нормы регулирующие лицензирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.

Тема 4 Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.

Факторы и причины реорганизации кредитных организаций. Нормы, регулирующие порядок реорганизации кредитных организаций. Слияния и поглощения в банковском секторе. Причины отзыва лицензии у кредитной организации. Порядок отзыва лицензии у кредитных организаций. Порядок банкротства кредитной организации. Нормы, регулирующие процедуры финансового оздоровления банка.

Тема 5 Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения

Экономическая необходимость нормативов в банковской сфере. Виды нормативов. Юридическая основа нормативов в банковской деятельности. Порядок расчета и анализа нормативов кредитной организации.

Тема 6 Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения

Понятие ресурсов коммерческого банка и их структура. Нормы, регулирующие операции с собственным капиталом коммерческого банка. Требования Базеля 3 к структуре и величине собственного капитала кредитной организации.

Тема 7 Депозитные и недепозитные банковские операции.

Нормативные документы, регламентирующие совершение депозитных и недепозитных операций в коммерческом банке. Депозитные и недепозитные средства коммерческого банка. Система страхования вкладов как механизм гарантирования интересов вкладчиков банка.

Тема 8 Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.

Особенности активных операций. Структура активных операций. Нормативные документы, регламентирующие порядок совершения активных операций в коммерческом банке. Кредитование как основная активная операция современных коммерческих банков. Нормативное регулирование кредитных операций в России. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование процентов по кредитам. Реальные и номинальные процентные ставки.

Тема 9 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Виды ценных бумаг, с которыми коммерческий банк совершает операции. Формирование инвестиционного портфеля в коммерческом банке. Виды портфелей ценных бумаг, формируемых в коммерческом банке. Коммерческий банк как эмитент ценных бумаг. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами. Деятельность коммерческого банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Тема 10 Финансовый анализ деятельности кредитной организации

Необходимость финансового анализа в деятельности коммерческого банка. Нормы, регулирующие проведение финансового анализа в коммерческом банке. Методы финансового анализа коммерческого банка.

Тема 11 Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования

Риск и неопределенность в банковской деятельности. Виды банковских рисков. Нормы, регулирующие порядок осуществления риск-менеджмента в коммерческом банке.

Тема 12 Парабанковская система. Некредитные финансовые организации

Понятие парабанковской системы. Регулирование деятельности парабанковского сектора в России. Порядок регистрации парабанковских учреждений. Необходимость парабанковского сектора в экономике современной России. Виды некредитных финансовых организаций и особенности регулирования их деятельности в России.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.Б.33 «Банковское дело» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1	Основы ведения банковского бизнеса.	1. Развитие подходов Базельского комитета по регулированию банковской системы (международные стандарты регулирования).	О	О
2	Центральный банк как	1. Анализ независимости	О	О

	мегарегулятор деятельности кредитных организаций.	центральных банков зарубежных стран и РФ: сравнительный анализ.		
3	Основы регистрации кредитных организаций.	1. Документы, необходимые для регистрации кредитных организаций в зарубежных странах.	ПЗ	ПЗ
4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	1. Наиболее распространенные причины отзыва лицензии в КО.	О	О
5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	1. Сравнение требований достаточности капитала по российскому законодательству и Базелю 3.	О, ПЗ	О, ПЗ
6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	1. Направления повышения капитализации банковского сектора.	О	О
7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	1. Ставки рынка межбанковского кредитования и принципы их установления.	О, 3	О, 3
8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	1. Мероприятия по повышению возвратности кредита	О, 3	О, 3
9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	1. Оценка эффективности операций с ценными бумагами в коммерческом банке.	О	О
10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	1. Особенности анализа активных операций коммерческого банка. 2. Особенности анализа пассивных операций коммерческого банка.	О, 3	О, 3

		3. Особенности анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации.		
11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	1. Направления снижения риска кредитных операций.	О	О
12	Парабанковская система. Некредитные финансовые организации	1. Типы финансовых небанковских организаций в финансовой системе современной России.	О, Т	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. Б.33 «Банковское дело» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса.	Устный опрос
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций.	Устный опрос
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.	Практическое задание
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	Устный опрос
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	Устный опрос, практическое задание
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	Устный опрос
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	Устный опрос, решение задачи
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	Устный опрос, решение задачи
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Устный опрос
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	Устный опрос, решение задачи
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	Устный опрос
Тема 12	Парабанковская система. Некредитные финансовые организации	Устный опрос
Заочная форма		
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса.	Проверка реферата
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций.	Устный опрос
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.	Устный опрос
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	Устный опрос

Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	Устный опрос, практическое задание
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	Проверка реферата
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	Устный опрос, решение задачи
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	Проверка реферата
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Устный опрос
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	Устный опрос
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	Устный опрос
Тема 12	Парабанковская система. Некредитные финансовые организации	Устный опрос

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена методом устного опроса по вопросам, приведенным в п. 4.3.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Типовые оценочные материалы по теме 1 Основы ведения банковского бизнеса.

Вопросы для устного опроса:

1. Система регулирования банковской деятельности в РФ. Банковский надзор.
2. Нормативные документы, регулирующие банковское дело в России.

Темы рефератов:

1. Эволюция международных стандартов и норм в области банковского дела.
2. Оценка степени монополизации банковского сектора.

Типовые оценочные материалы по теме 2 Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций.

Вопросы для устного опроса:

1. Статус Банка России и нормы, регулирующие его деятельность.
2. Нормы, регулирующие проведение денежно-кредитной политики в России.

Типовые оценочные материалы по теме 3 Основы регистрации кредитных организаций.

Практическое задание.

1. Используя Инструкцию ЦБР от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» заполните следующие Таблицы:

Таблица

Виды лицензий на ведение банковской деятельности:

Наименование лицензии

Выполняемые банковские операции

Таблица

Этапы создания кредитной организации

Наименование этапа

Описание действий на выбранном этапе

Вопросы для устного опроса:

1. Нормативные основы регистрации КО в РФ.

2. Лицензирование деятельности кредитных организаций. Универсальные и базовые банковские лицензии.

Типовые оценочные материалы по теме 4 Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.

Вопросы устного опроса:

1. Порядок отзыва лицензии у кредитной организации.
2. Формы реорганизации кредитной организации.

Типовые оценочные материалы по теме 5 Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения

Вопросы устного опроса:

1. Нормативы достаточности капитала.
2. Нормативы ликвидности.

Практическое задание

1. Используя Инструкцию Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017, заполните следующую Таблицу:

Таблица

Обязательные нормативы коммерческого банка:

Наименование обязательного норматива	Экономическое содержание обязательного норматива	Алгоритм расчета обязательного норматива	Критериальные значения обязательного норматива

2. Используя Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», заполните следующую Таблицу:

Таблица

Обязательные нормативы банковской группы:

Наименование обязательного норматива	Экономическое содержание обязательного норматива	Алгоритм расчета обязательного норматива	Критериальные значения обязательного норматива

Типовые оценочные материалы по теме 6 Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения

Вопросы устного опроса:

1. Экономическая сущность и состав собственного капитала банка.
2. Нормы, регулирующие операции коммерческого банка с собственным капиталом.

Темы рефератов.

1. Буферный капитал и его роль в регулировании банковских операций.
2. Контрциклический капитал и его роль в регулировании банковских операций.

Типовые оценочные материалы по теме 7 Депозитные и недепозитные банковские операции.

Вопросы устного опроса:

1. Понятие и состав привлеченного капитала банка. Нормы, регулирующие операции с привлеченным капиталом коммерческого банка.
2. Депозитные операции коммерческого банка

Задачи:

Задача 1. По представленным в Таблице 1 данным сделайте вывод об эффективности проводимой в коммерческом банке депозитной политике (Таблица).

Типовые оценочные материалы по теме 8 Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.

Вопросы устного опроса:

1. Сущность активных операций и их предназначение в деятельности кредитной организации. Нормы, регулирующие активные операции коммерческого банка.
2. Кредитование как основная активная операция коммерческого банка. Виды кредита.

Темы рефератов:

1. Экономическая сущность, этапы возникновения и развития ипотечного кредитования.
2. Модели ипотечного кредитования.

Типовые оценочные материалы по теме 9 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Вопросы устного опроса:

1. Сущность и состав операций с ценными бумагами.
2. Нормативное регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Типовые оценочные материалы по теме 10 Финансовый анализ деятельности кредитной организации

Вопросы устного опроса:

1. Экономическая сущность, виды и методы финансового анализа деятельности кредитной организации.
2. Нормы, регулирующие проведение финансового анализа коммерческого банка.

Задачи:

Решите нижеприведенные задачи. При их решении используйте соответствующие нормы, регулирующие банковские операции и банковскую деятельность.

Задача 1. Проведите анализ доходности основных работающих активов банка. По полученным результатам сделайте выводы.

Задача 2. Проведите анализ финансовых результатов банка, рассчитанных по Российским правилам бухгалтерского учета и отчетности и Международных стандартов финансового учета и отчетности. По полученным результатам сделайте выводы.

Типовые оценочные материалы по теме 11 Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования

Вопросы устного опроса:

1. Экономическая сущность риска и его классификация.
2. Нормативное регулирование риск-менеджмента в коммерческом банке.

Типовые оценочные материалы по теме 12 Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых организаций.

Вопросы устного опроса:

1. Понятие, состав и функции парабанковской системы.
2. Небанковские кредитные организации (НКО) как элемент парабанковской системы страны. Регулирование НКО.

Итоговый тест по дисциплине:

1. Какие типы, согласно законодательству, кредитных организаций существуют в РФ:

- А) банки и НКО; Б) только банки; В) только НКО; Г) НПФ.
2. Сколько уровней выделяется в банковской системе России:
А) 1;
Б) 2;
В) 3;
Г) 4.

3. Парабанковские организации в отличие от банковских:
- А) не выполняют депозитных операций;
 - Б) не имеют лицензии Банка России;
 - В) выполняют ограниченный перечень операций по сравнению с банками;
 - Г) абсолютно идентичны банкам.
4. Целью деятельности парабанковских организаций является:
- А) получение прибыли;
 - Б) сокращение убытка;
 - В) расширение перечня банковских услуг;
 - Г) сокращение уровня ликвидности.
5. Целью деятельности небанковских кредитных организаций является:
- А) получение прибыли;
 - Б) сокращение убытка;
 - В) расширение перечня банковских услуг;
 - Г) сокращение уровня ликвидности.
6. Объектом регулирования в рамках Базеля 3 не является:
- А) капитал;
 - Б) ликвидность банка;
 - В) банковские риски;
 - Г) организационная структура банка.
7. Под банковской системой понимается:
- А) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны;
 - Б) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства;
 - В) совокупность кредитных организаций;
 - Г) совокупность банковских организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства.
8. Парабанковская система в России:
- А) существует;
 - Б) не существует;
 - В) существовала ранее, но сейчас – нет;
 - Г) полностью совпадает с банковской системой страны
9. Для командно-административной модели банковской системы характерно:
- А) наличие единого расчетно-кассового центра;
 - Б) государственная монополия на создание банков;
 - В) отсутствие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;
 - Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.
10. Для рыночной модели банковской системы не характерно:
- А) наличие единого расчетно-кассового центра;
 - Б) государственная монополия на создание банков;
 - В) наличие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;
 - Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.
11. Первоначально возникает... модель банковской системы:
- А) банкоориентированная;
 - Б) маркоориентированная.
12. Первые теории финансового посредничества возникают:
- А) в 19 веке;
 - Б) в 21 веке;
 - В) в середине 20 века;
 - Г) в конце 20 века.

13. В какой организационно-правовой форме в России не может быть создан коммерческий банк:
- А) ПАО;
 - Б) НПАО;
 - В) ООО;
 - Г) полное товарищество.
14. Какой отдел в организационной структуре банка является обязательным:
- А) бухгалтерия;
 - Б) валютный отдел;
 - В) отдел по работе с ценными бумагами;
 - Г) корпоративный отдел.
15. Кто не может быть клиентом банка:
- А) физическое лицо;
 - Б) юридическое лицо;
 - В) банк;
 - Г) любое лицо в РФ может являться клиентом коммерческого банка.
16. По сравнению с банком, НКО:
- А) имеет право в совокупности совершать большее количество банковских операций;
 - Б) имеет право совершать в совокупности меньшее количество банковских операций;
 - В) не имеет право совершать банковские операции;
 - Г) это полностью аналогичные понятия.
17. На основании какого учреждения в России был создан мегарегулятор:
- А) Банк России;
 - Б) ФСФР;
 - В) Минфин;
 - Г) все вышеперечисленное.
18. К цели Банка России не относится:
- А) укрепление национальной валюты;
 - Б) управление банковской системой
 - В) поддержание платежной системой страны;
 - Г) получение прибыли.
19. Капитал Банка России является:
- А) полностью государственным;
 - Б) полностью частным;
 - В) смешанным;
 - Г) не имеет капитала.
20. Срок полномочий Председателя Банка России составляет:
- А) 5 лет;
 - Б) 6 лет;
 - В) 4 года;
 - Г) бессрочный.
21. РКЦ в составе Банка России выполняет функцию:
- А) банковского контроля;
 - Б) банковского надзора;
 - В) регистрации кредитных организаций;
 - Г) расчетные.
22. При увеличении ставки рефинансирования, денежная масса в стране:
- А) растет;
 - Б) снижается;
 - В) остается неизменной.

23. При снижении нормы обязательного резервирования, денежная масса в стране:
- А) растет;
 - Б) снижается;
 - В) остается неизменной.
24. К селективному методу денежно-кредитной политики относится:
- А) ставка рефинансирования;
 - Б) прямые количественные ограничения;
 - В) операции на открытом рынке;
 - Г) все вышеперечисленное.
25. Операции на открытом рынке являются:
- А) операции прямого действия;
 - Б) операциями обратного действия;
 - В) операциями как прямого, так и обратного действия;
 - Г) подобных операций в экономике не существует.
26. Величину ключевой ставки устанавливает:
- А) Совет директоров Банка России;
 - Б) Председатель Банка России;
 - В) Государственная дума;
 - Г) данная ставка не устанавливается.
27. Первая лицензия, выдаваемая коммерческому банку, предусматривает:
- А) операции с физическими лицами в рублях;
 - Б) операции с юридическими лицами в рублях;
 - В) операции с драгметаллами;
 - Г) все виды операций.
28. Генеральная лицензия выдается:
- А) через 3 года после начала деятельности;
 - Б) через 5 лет после начала деятельности;
 - В) через 4 года после начала деятельности;
 - Г) через 10 лет после начала деятельности.
29. Учредителями кредитной организации не могут быть:
- А) нерезиденты;
 - Б) другие кредитные организации;
 - В) организации реального сектора экономики;
 - Г) подобных ограничений не существует.
30. К причине отзыва лицензии не может относиться:
- А) отсутствие филиалов у банка;
 - Б) непредставление отчетности в установленные сроки;
 - В) нарушение банковского законодательства;
 - Г) все вышеизложенное.
31. Разделение как форма реорганизации предполагает:
- А) появление нового юридического лица и исчезновение прежнего юридического лица;
 - Б) появление нового юридического лица с сохранением прежнего юридического лица;
 - В) все вышеизложенное;
 - Г) среди а-в нет верного.
32. Что из нижеперечисленного не относится к причине отзыва лицензии у коммерческого банка:
- А) предоставление недостоверной финансовой отчетности;
 - Б) совершение операций, не предусмотренных лицензией;
 - В) смена состава Правления еще, чем раз в год;
 - Г) все вышеперечисленное.

33. Специфика финансового менеджмента в коммерческом банке проявляется в том, что:
- А) он является коммерческой организацией;
 - Б) его деятельность является рискованной;
 - В) риски, с которыми сталкивается банк в своей деятельности, носят многосторонний характер;
 - Г) работает с ограниченным кругом клиентов.
34. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на микроуровне не относится:
- А) стабилизация национальной денежной системы;
 - Б) достижение устойчивости банковского учреждения;
 - В) обеспечение доходности банковских операций;
 - Г) достижение сохранности и доходности средств клиентов.
35. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на макроуровне не относится:
- А) обеспечение бесперебойного функционирования системы платежей;
 - Б) повышение уровня кредитной мультипликации;
 - В) стабилизация национальной денежной системы;
 - Г) обеспечение доходности банковских операций;
36. К краткосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:
- А) повышение уровня банковской ликвидности;
 - Б) снижение банковских рисков;
 - В) повышение доступности кредитов для населения;
 - Г) все вышеперечисленное.
37. К долгосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:
- А) повышение уровня банковской ликвидности;
 - Б) повышение оперативности работы банка;
 - В) снижение уровня банковских рисков;
 - Г) все вышеперечисленное.
38. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков»:
- А) планирование;
 - Б) анализ;
 - В) регулирование;
 - Г) контроль.
39. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора»:
- А) планирование;
 - Б) анализ;
 - В) регулирование;
 - Г) контроль.
40. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка предполагает оценку достигнутых в ходе его реализации результатов:
- А) планирование;
 - Б) анализ;
 - В) регулирование;
 - Г) контроль.

Правильные ответы на вопросы теста:

1 – А; 2 – Б; 3 – В; 4 – А; 5 – А; 6 – Г; 7 – Б; 8 – А; 9 – Б; 10 – Б; 11 – А; 12 – А; 13 – Г; 14 – А; 15 – Г; 16 – Б; 17 – Б; 18 – Г; 19 – А; 20 – А; 21 – Г; 22 – А; 23 – А; 24 – Б; 25 – В; 26 – А; 27 – Б; 28 – А; 29 – Г; 30 – А; 31 – А; 32 – В; 33 – В; 34 – А; 35 – Г; 36 – А; 37 – В; 38 – Б; 39 – В; 40 – Г.

Шкала оценивания.

Устный опрос.

Данный способ направлен на выявление знаний, полученных в ходе изучения курса Б1.Б.33 «Банковское дело». Данная форма контроля позволяет выявить, в какой мере студент освоил базовые термины в области банковской деятельности, понял направления регулирования налоговых, валютных и кредитных отношений, возникающих в банковской деятельности, знаком с содержанием норм в области банковского дела, применяемых в России. Критериями оценивания являются полнота представленной информации и ее соответствие дисциплине Б1.Б.33 «Банковское дело».

Уровень ответа оценивается по следующей шкале:

100%-90%	Студент дает полный и системный ответ на поставленный основной и дополнительные вопросы, используя как лекционный, так и дополнительный материалы. Структура ответа логична и последовательна. В ходе ответа использован иллюстративный и графический материал, использованы статистические данные, включая сведения, относящиеся к зарубежным банковским системам. В ходе ответа раскрываются все теоретические положения, соответствующие компетенции, показан алгоритм применения норм в области банковского дела при совершении конкретных банковских операций.
89%-75%	Студент достаточно точно отвечает на основной и дополнительные вопросы, однако в отдельных местах нарушает логику и структуру изложения. В ходе ответа может назвать нормы, регулирующие банковскую деятельность в России, но допускает незначительные ошибки при раскрытии их содержания
74%-60%	Студент в целом владеет материалом, однако при ответе допускает существенные фактологические и концептуальные неточности, на большую часть дополнительный вопрос дает неверные ответы или отказывается отвечать
Менее 60%	Студент отказывается от ответа, либо ответ не соответствует требованиям, приведенным в шкале выше

Проверка практического задания.

Данная форма контроля направлена на развитие практических умений и аналитических навыков, необходимой в практической деятельности в коммерческих банках.

Уровень ответа оценивается по следующей шкале:

100%-90%	<p>Понимает значение норм в области банковского дела при выполнении указанного задания, не только владеет алгоритмом выполнения практического задания и понимает его основы (включая аналитические навыки), но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи, использует различные источники информации для реализации практического задания. При выполнении задания показана взаимосвязь представленных в нормативных документах положений и особенностей реализации конкретных банковских операций, выделены возможные проблемы при совершении данных операций в деятельности коммерческого банка. При раскрытии задания использованы актуальные нормы в области банковского дела, включая международные рекомендации и стандарты. Студент может самостоятельно выделить нормы в области банковского дела, необходимые для успешного выполнения поставленного задания, либо осуществить поиск необходимых норм в области банковского дела, исходя из описания конкретной практической ситуации и операции, используя справочно-поисковые системы, предусмотренные в рамках материально-технического обеспечения дисциплины</p>
89%-75%	<p>В состоянии решать поставленные в практическом задании вопросы в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма, может самостоятельно выделить нормы в области банковского дела, необходимые для выполнения представленного практического задания. При выполнении задания показана взаимосвязь представленных в нормативных документах положений и особенностей реализации конкретных банковских операций. При раскрытии задания использованы актуальные нормы в области банковского дела, но при этом не использованы международные рекомендации и стандарты</p>
74%-60%	<p>Решает поставленные в практическом задании вопросы, однако допускает ошибки при выполнении. При раскрытии задания использованы неактуальные нормы в области банковского дела. Отсутствует</p>

	понимание взаимосвязи представленных в нормативных документах положений и особенностей реализации конкретных банковских операций. Приведенный материал не носит проблемно-аналитический характер. Студент не может самостоятельно выделить нормы в области банковского дела, необходимые для успешного выполнения поставленного задания.
Менее 60%	Студент не принимает участие выполнении задания, не может использовать информационные материалы, выданные для его выполнения. Материал, приведенный в задании, не соответствует действующим нормам в области банковского дела.

Решение задач.

100%-90%	Приведен верный алгоритм решения задачи. Числовой ответ на задачу верный. Приведена интерпретация полученного решения, зафиксированная в выводе. Полностью использованы рекомендации и методики по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах.
89%-75%	Приведенный алгоритм решения задачи в целом является верным, но имеются незначительные неточности, не приводящие к значительным ошибкам в итоговых расчетах и окончательном решении задачи. Числовой ответ на задачу верный. Сделана попытка интерпретации полученного числового ответа в выводах, но при этом студент не показывает степень влияния выявленной тенденции на эффективность деятельности коммерческого банка в целом. Понимает, каким образом полученное решение помогает сформулировать кредитную, Депозитную, либо инвестиционную политику банка, в рамках рекомендаций и положений норм, регулирующих финансовые отношения в банковской деятельности. Частично использованы рекомендации и методики по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах.
74%-60%	Приведена схема алгоритма решения задачи, но при этом допущены существенные ошибки, либо он не является конечным. Имеются ошибки в числовых ответах на задачу, но промежуточные расчеты до определенного этапа решения

	задачи верны. Студент неверно интерпретирует значение рассчитанных показателей, либо данная интерпретация не приведена при решении задачи. Студент не может привести иные способы по решению данной задачи, при их наличии. Выводы по результатам решения носят описательный характер и не раскрывают уровень влияния сложившейся тенденции на деятельность кредитной организации в целом. Сделана попытка по использованию рекомендаций и методик по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах.
Менее 60%	Приведенный алгоритм решения задачи является неверным. Числовой ответ на задачу неверен. Отсутствуют выводы по результатам решения задачи. Не использованы рекомендации и методики по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах

Тестирование

Уровень освоенных знаний, навыков и умений при данной форме контроля оценивается как количество правильных ответов, полученных студентами при написании теста. Тест считается пройденным, когда обучающийся набрал 60 % и выше, согласно представленной шкале.

Шкала оценивания теста представлена следующим образом:

Количество верных ответов	Уровень усвоения дисциплины, %
40	100
39	98
38	95
37	93
36	90
35	88
34	85
33	83
32	80
31	78
30	75
29	73
28	70
27	68
26	65
25	63
24	60
23 и менее	Менее 60 %

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-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.2.1	способность применять правовые нормы в банковском деле

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-22.2.1 - Способность применять правовые нормы в банковском деле	Использует нормативные документы в области банковского дела в практической деятельности	Знает состав основных нормативных документов в области банковского дела Понимает содержание нормативных актов в области банковского дела Определяет возможность использования норм банковского дела при совершении конкретной банковской операции Использует нормы в области банковского дела при анализе деятельности кредитных организаций Предлагает направления развития кредитных организаций на основе проведенного анализа

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к экзамену:

1. Назовите особенности функционирования и регулирования банковской системы России
2. Охарактеризуйте основы функционирования коммерческого банка
3. Опишите порядок проведения пассивных банковских операций
4. Охарактеризуйте активные банковские операции и нормы, их регулирующие

Полный комплект оценочных материалов для промежуточной аттестации представлен в приложении 1 РПД.

Шкала оценивания.

При оценивании результатов обучения используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы формирования 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% (отлично)	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% (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% (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 системы в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины (модуля)

При изучении дисциплины рекомендуется следующее распределение времени:

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Целью проведения практического занятия является закрепление теоретических знаний, полученных в ходе лекционных занятий. Существует несколько форм проведения семинарских занятий: 1. традиционная форма: основана на ответе на вопросы семинарского занятия и выполнение практических заданий, подготовленных преподавателем; 2. семинар-дискуссия: при данной форме преподавателем или студентами предлагается тема, носящая проблемный характер, которая осуждается на следующем семинаре в ходе дискуссии; 3. семинар-контрольная работа: в данном случае студентам выдаются варианты контрольных работ, включающие задания по материалам курса, как правило, подобные тем, что решались на предыдущих практических занятиях. Обычно семинары в подобной форме проводятся в периоды срезовых недель. 4. семинар-деловая игра: основан на проведении имитационной и ролевой игры по теме семинара; 5. кейсовое задания: на данном семинаре студентам предлагается решить кейс - проблемную ситуацию из практики работы хозяйствующих субъектов или публично-правовых образований. Порядок подготовки к семинарскому занятию во многом зависит от выбранной формы его проведения. Так, при первой и второй формах семинарского занятия процесс подготовки к нему следует с подбора материала. При этом не рекомендуется ограничиваться исключительно лекционным материалом: качество ответа студента будет выше в том случае, если он рассмотрим материал, представленный в основных и дополнительных рекомендуемых источниках курса. Если семинарское занятие предполагает подготовку рефератов, то студентам следует ознакомиться с предлагаемой тематикой рефератов по курсу и при его написании опираться на методические рекомендации, приведенные в пункте 7.3 данной Рабочей программы. При подготовке к семинару-контрольной работе следует повторить материал, представленных на лекционных и изученных на предыдущих семинарских занятиях. Здесь рекомендуется прорешать несколько типовых заданий для выявления возможных «пробелов», которые образовались у студента при овладении той или иной темой курса. Для подготовки к семинарам в 4 и 5 формах может быть рекомендовано ознакомиться с материалами изданий практической направленности (включая электронные), а также нормативно-правовыми актами по курсу, в силу специфики предлагаемого на таких занятиях материала.

Рекомендации по работе с литературой

К особенностям курса следует отнести то, что достаточно существенную роль в качестве литературных источников играют нормативно-правовые акты. Отсюда следует, что для успешного знакомства с материалами курса следует достаточно внимательно изучить требования современного российского законодательства в области кредитной системы.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература.

1. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434560>

6.2 Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445260>
2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437596>
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/428333>
4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 189 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/428332>
5. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434440>
6. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/428461>
7. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для академического бакалавриата / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 ; Тюмень : Издательство Тюменского государственного университета. — 205 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-11279-5 (Издательство Юрайт). — ISBN 978-5-400-01470-3 (Издательство Тюменского

государственного университета). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/444843>

8. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 290 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437544> (дата обращения: 23.07.2019).
9. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02381-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438408>
10. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 301 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02786-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438409>

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Биткина И.К. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: теория и практика: учебное пособие/ И. К. Биткина; Волгоградский филиал ФГБОУВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы». – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2015. 1 электрон. опт. диск(CD-ROM). – Систем. требования: IBM PC спроцессором486; ОЗУ64 Мб; CD-ROM дисковод; Adobe Reader 6.0. – Загл. С экрана. – 2015
2. Финансовые институты и рынки: тенденции и перспективы развития в современной России: монография / ФГБОУ ВПО Рос. акад. народ. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Волгогр. фил. - Волгоград: Изд-во ВФ РАНХиГС, 2014. - 215 с. - 122-64.

6.4 Нормативные и правовые акты.

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
4. Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998 «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
5. Федеральный закон от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».
8. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
9. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»
10. Федеральный закон от 02.07.2010 г. №151 - ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
11. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
12. Федеральный закон № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите»
13. Федеральный закон № 115-ФЗ от 15.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
14. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

15. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
16. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
17. Положение ЦБ РФ № 279-П от 09.11.2005 «О временной администрации по управлению кредитной организацией»
18. Положение ЦБ РФ от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»
19. Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)
20. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
21. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"
22. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
23. Положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
24. Положение Банка России от 01.08.2017 № 597-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка»
25. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
26. Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
27. Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
28. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
29. Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
30. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П ««О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»
31. Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

32. Инструкция ЦБ РФ от 12.12.2011 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»
33. Инструкция ЦБР от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
34. Инструкция ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)»
35. Инструкция Банка России № 148-И «О порядке государственной регистрации выпуска ценных бумаг коммерческими банками» от 27.12.2013
36. Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
37. Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017
38. Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций»
39. Указание Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»
40. Основные направления единой денежно-кредитной политики.

6.5 Интернет-ресурсы, справочные системы

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://www.ahml.ru/> - официальный сайт Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.
4. <http://www.asv.org.ru/> - официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
5. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
6. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
7. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»
8. <http://www.iep.ru/ru.html> - официальный сайт Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара
9. <http://inec.ru/> - сайт разработчика программы «Банковский аналитик – ИНЭК»
10. <http://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
11. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального Банка РФ (Банка России)
12. <http://www.operbank.ru/> - информационный сайт для банковских специалистов и клиентов банка
13. <http://www.banki.ru/> - ресурс, посвященный деятельности коммерческих банков в России
14. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг – аналитический ресурс
15. <http://analizbankov.ru/> - система анализа финансового состояния банков РФ.
16. <http://www.kuap.ru/> - финансовый анализ деятельности коммерческих банков

6.6 Иные источники:

1. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
2. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>
3. Principles for Financial Market Infrastructures. CPSS-IOSCO. 2012. April [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>

4. Bank Asset and Liability Management, Moorad Choudry Mishkin [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bookdepository.com/Bank-Asset-Liability-Management-Moorad-Choudhry/9780470821350>
5. Basel Committee on Banking Supervision Publications (<http://www.bis.org/bcbs/>)

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);
- специализированные программы, применяемые для комплексного анализа деятельности банка, а также отдельных банковских операций. Указанные программы представлены в сети Интернет на следующих сайтах: <http://analizbankov.ru/> (комплексный анализ банковской системы), программа «Банковский аналитик – ИНЭК» (анализ отдельных банковских операций - <http://www.klerk.ru/soft/dir/290>, либо - <http://inec.ru/>), <http://www.kuar.ru/> - комплексный анализ деятельности коммерческих банков.

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.

**Фонды оценочных средств
промежуточной аттестации
по дисциплине «Банковское дело»**

Вопросы для подготовки к экзамену.

1. Назовите особенности функционирования и регулирования банковской системы России
2. Определите роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка
3. Назовите известные Вам инструменты денежно-кредитной политики и расскажите о роли каждого из них в регулировании национальной кредитной системы
4. Охарактеризуйте основы функционирования коммерческого банка
5. Опишите порядок проведения пассивных банковских операций
6. Приведите характеристики требований к операциям банка с собственным капиталом
7. Охарактеризуйте активные банковские операции и нормы, их регулирующие
8. Выявите особенности риск-менеджмента в коммерческом банке
9. Определите особенности функционирования парабанковской системы
10. Определите особенности регулирования некредитных финансовых организаций