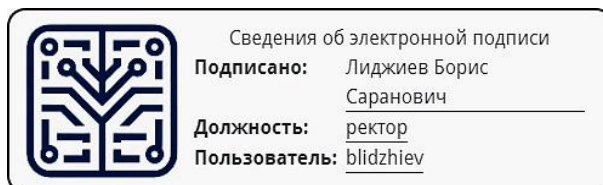


**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Информационно-технологический университет»
(АНО ВО ИТУ)**

УТВЕРЖДАЮ

Ректор АНО ВО ИТУ Б.С. Лиджиев



«17» января 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Для направления подготовки:

38.03.01 Экономика
(уровень бакалавриата)

Типы задач профессиональной деятельности:

аналитический, расчетно-экономический

Направленность (профиль):

Финансы и кредит

Форма обучения:

очная, очно-заочная, заочная

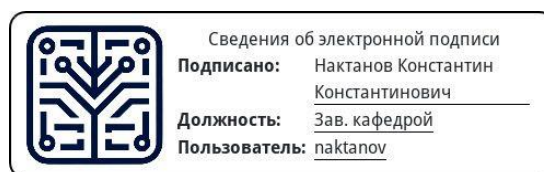
г. Элиста - 2025

Разработчик: Бурлуткин Тимур Владимирович, старший преподаватель кафедры Экономики, управления и права Автономной некоммерческой организации высшего образования «Информационно-технологический университет».

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утв. Приказом Министерства образования и науки РФ № 954 от 12.08.2020 г.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой
экономики, управления и права
канд. юрид. наук, Нактанов К.К.



Протокол заседания кафедры № 1 от «15» января 2025 г.

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель: приобретение обучающимися теоретических знаний и практических навыков в различных направлениях деятельности банков как одной из основных институциональных форм финансовой системы.

Задачи: обучение и освоение знаний в областях:

- стратегического управления и планирования банковской деятельности;
- построения целесообразной организационно-функциональной структуры кредитной организации;
- основные виды банковских операций;
- базовые принципы аналитической работы и особенности формирования информационно-аналитического поля банка;
- вопросы организации и оценки эффективности внутрибанковского контроля.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

2.1. Место дисциплины в учебном плане:

Блок: Блок 1. Дисциплины (модули).

Часть: формируемая участниками образовательных отношений.

Осваивается (семестр):

- очная форма обучения – 5
- очно-заочная форма обучения – 6
- заочная форма обучения - 6

3. КОМПЕТЕНЦИИ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1 - способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития экономики страны и ее финансового сектора, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов.

ПК-2 - способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты.

ПК-3 - способен на основе существующих методик рассчитывать финансово-экономические показатели деятельности экономических субъектов, анализировать и использовать полученные результаты для принятия решений.

ПК-4 - способен осуществлять разработку и реализацию обоснованных рекомендаций по повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМСЯ

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен исследовать современное	ПК-1.3. Демонстрирует навыки поиска, анализа, правильного толкования и	Знает: методологию поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно- правовых документов в процессе

состояние и выявлять тенденции развития экономики страны и ее финансового сектора, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности	осуществления профессиональной деятельности Умеет: осуществлять поиск, анализировать, правильно толковать и применять нормативно-правовые документы в процессе осуществления профессиональной деятельности Владеет: навыками поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности
ПК-2 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	ПК-2.1. Проводит исследования финансовых рынков и изучает предложения финансовых услуг	Знает: способы и методы проведения исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг Умеет: проводить исследования финансовых рынков и изучать предложения финансовых услуг Владеет: навыком исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг
	ПК-2.2. Проводит анализ и проверку финансового положения заемщика	Знает: методологию и инструменты проведения анализа и проверки финансового положения заемщика Умеет: проводить анализ и проверку финансового положения заемщика Владеет: навыком проведения анализа и проверки финансового положения заемщика
	ПК-2.3 Демонстрирует способность реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ	Знает: способы и методы реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа Умеет: реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ Владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа
ПК-3 Способен на основе существующих методик рассчитывать финансово-экономические показатели деятельности экономических	ПК-3.1. Анализирует финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Знает: способы и методы анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-

субъектов, анализировать и использовать полученные результаты для принятия решений		экономических показателей Владеет: навыком анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей
ПК-4 Способен осуществлять разработку и реализацию обоснованных рекомендаций по повышению эффективности деятельности финансово- кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики	ПК-4.2. Анализирует и оценивает риски, осуществляет мероприятия по их снижению; оценивает эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики	Знает: методологию анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Умеет: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению; оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Владеет: навыком анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики

5. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВИДОВ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ ПО СЕМЕСТРАМ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело» для обучающихся всех форм обучения, реализуемых в АНО ВО ИТУ по направлению подготовки 38.03.01 Экономика составляет: 6 з.е. / 216 час.

Вид учебной работы	Всего число часов и (или) зачетных единиц (по формам обучения)		
	Очная	Очно-заочная	Заочная
Общая трудоемкость з.е. / час.	6 з.е. / 216 час.		
Аудиторные занятия в том числе:	72	48	24

Лекции	36	24	12
Практические занятия	36	24	12
Лабораторные работы	-	-	-
Самостоятельная работа в том числе:	108	132	183
часы на выполнение КР / КП	-	-	-
Промежуточная аттестация:			
Вид	Экзамен	Экзамен	Экзамен
Семестр	5	6	6
Трудоемкость (час.)	36	36	9

6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер темы дисциплины	Количество часов (по формам обучения)											
	Очная				Очно-заочная				Заочная			
	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самост. работа (в т.ч. КР / КП)	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самост. работа (в т.ч. КР / КП)	Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самост. работа (в т.ч. КР / КП)
Тема 1	4	4		13	3	3		16	1	1		22
Тема 2	4	4		14	3	3		17	2	2		23
Тема 3	6	4		14	3	3		17	2	2		23
Тема 4	4	6		14	3	3		17	2	2		23
Тема 5	6	6		14	3	3		17	2	2		23
Тема 6	4	4		13	3	3		16	1	1		23
Тема 7	4	4		13	3	3		16	1	1		23
Тема 8	4	4		13	3	3		16	1	1		23
Итого (часов)	36	36	-	108	24	24	-	132	12	12	-	183
Форма контроля	экзамен			36	экзамен			36	экзамен			9
Всего по дисциплин	216 / 6 з.е.											

СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Основы организации и деятельности банковской системы России

Сущность, функции и виды кредитных учреждений

Происхождение, сущность и функции банков. Содержание понятия «банковская деятельность». Функции банков в рыночной экономике. Основные виды кредитных учреждений. Центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные и ипотечные банки.

Банковская система России. Центральный банк Российской Федерации

Одноуровневый и двухуровневый тип построения банковской системы. Правовое регулирование банковской деятельности. Функции центрального банка. Структура центрального банка. Денежно-кредитная политика центрального банка. Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками.

Тема 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности

Коммерческие банки России

Двойственный характер банковской деятельности. Порядок создания коммерческих банков. Принципы и основное содержание деятельности коммерческих банков. Организационная структура коммерческого банка.

Структура банковских ресурсов. Пассивные и активные операции банков

Понятие банковских ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Вклады в уставный капитал коммерческого банка. Показатель достаточности банковского капитала. Резервный фонд коммерческого банка. Активные и пассивные операции банков.

Ликвидность коммерческого банка. Методы ее оценки и регулирования

Соотношение понятий доходности, платежеспособности и ликвидности. Показатели ликвидности и порядок государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Управление ликвидностью на уровне коммерческого банка.

Тема 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса

Кредитный потенциал коммерческого банка

Процесс мультипликации депозитов. Увеличение денежной массы в результате кредитных операций. Обязательные резервы. Денежно-кредитный мультипликатор. Кредитный потенциал коммерческого банка. Первичный и вторичный резерв ликвидности банка. Эффективность использования кредитных средств банка. Межбанковские кредиты.

Организация кредитного процесса

Принципы кредитования. Методы кредитования и виды ссудных счетов. Виды ссуд и порядок их предоставления. Организация процесса кредитования. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.

Тема 4. Организация платежного оборота коммерческого банка

Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд

Договор залога. Предмет залога. Залогодатели и залогодержатели. Виды залога. Договор поручительства. Поручитель и должник. Виды договора поручительства. Банковская гарантия. Страхование кредитов.

Организация и формы безналичных расчетов

Сущность и условия проведения безналичных денежных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Инкассо.

Тема 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков

Операции коммерческих банков с ценными бумагами

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 и обращения сертификатов и векселей коммерческих банков. Операции РЕПО.

Валютные операции коммерческих банков

Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ. Валютный рынок. Котировка валют. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков.

Тема 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков

Лизинговые операции коммерческих банков

Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций. Содержание лизингового договора. Риски лизинговых сделок.

Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков

Сущность факторинга и принципы его организации. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Международный факторинг. Заключение договора о факторинговом обслуживании. Форфейтинг.

Прочие операции коммерческих банков

Трастовые операции. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках

Основные виды счетов клиентов коммерческого банка

Порядок открытия расчетного счета в банке. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и преимущества. Организация ведения кассовых операций. Контроль кассовой дисциплины банком. Межбанковские расчеты. Межбанковский клиринг

Тема 8. Виды рисков банковского бизнеса

Внешние риски. Порядок анализа внешних рисков. Страновой, валютный, экономический риски. Риски сделки и перевода. Внутренние риски. Порядок анализа внутренних рисков. Методы расчета рисков.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском.

Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка

делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.

Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

7. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

Курсовая работа не предусмотрена

8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств приведен в Приложении № 1

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

9.1. Рекомендуемая литература:

1. Босова Е.В. Основы банковского дела [Электронный ресурс]: рабочий учебник / Босова Е.В. - 2024. - <http://library.roweb.online>
2. Назарчук, Н. П. Банковское дело : учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141033.html>

3. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html>
4. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации [Текст] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст] : кодекс от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп.)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: кодекс от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) [Текст] : от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. II) [Текст] : кодекс от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями на 31 июля 2020 года) // СЗ РФ. - 2020.
6. О банках и банковской деятельности [Текст] : Федер. закон от 2 февраля 1990 г. № 395-1 (с изм. и доп.).
7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст] : Федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изм. и доп.)
8. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Текст] : Федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп.).

9.2. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения.

АНО ВО ИТУ обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

Программное обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

Лицензионное программное обеспечение (в том числе, отечественного производства):

Операционная система Windows Professional 10;

ПО браузер – приложение операционной системы, предназначенное для просмотра Web-страниц;

Цифровой образовательный сервис «Личная студия обучающегося» (отечественное ПО);

Цифровой образовательный сервис «Личный кабинет преподавателя» (отечественное ПО);

Платформа проведения вебинаров (отечественное ПО);

Платформа проведения аттестационных процедур с использованием каналов связи (отечественное ПО).

Информационная технология. Программа управления образовательным процессом. (отечественное ПО).

Свободно распространяемое программное обеспечение (в том числе отечественного производства):

Мой Офис Веб-редакторы <https://edit.myoffice.ru> (отечественное ПО);
ПО OpenOffice.Org Calc - http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html;
ПО OpenOffice.Org.Base - http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html;
ПО OpenOffice.org.Impress - http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html
ПО OpenOffice.Org Writer - http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html
ПО Open Office.org Draw - http://qsp.su/tools/onlinehelp/about_license_gpl_russian.html
ПО «Блокнот» - стандартное приложение операционной системы (MS Windows, Android и т.д.), предназначенное для работы с текстами.

9.3. Перечень современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.iprbookshop.ru> - Электронно-библиотечная система IPRbooks (ЭБС IPRbooks) –электронная библиотека по всем отраслям знаний
2. <https://www.elibrary.ru/> - электронно-библиотечная система eLIBRARY.RU, крупнейшая в России электронная библиотека научных публикаций
3. <http://www.consultant.ru/> - справочная правовая система КонсультантПлюс
4. <https://www.garant.ru/> - справочная правовая система Гарант
5. <https://gufo.me/> - справочная база энциклопедий и словарей
6. <https://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
7. <http://sf-rf.ru/> - официальный сайт Союза финансистов России
8. <https://www.economy.gov.ru/> - официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
9. <https://minfin.gov.ru/> - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
10. <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> - база данных о финансово-экономических показателях Российской Федерации
11. <https://www.minfin.ru/ru/performance/> - база документов Министерства финансов Российской Федерации
12. https://www.wto.org/english/res_e/res_e.htm - база данных ВТО
13. <https://www.ceicdata.com/en> - Глобальная база данных CEIC представляет собой статистическую базу данных по макроэкономике стран всего мира, а также отдельно взятые базы данных по каждой стране
14. www.eup.ru - Библиотека экономической и управленческой литературы
15. <http://ac.gov.ru/> – Аналитический центр при правительстве Российской Федерации.
16. www.ecfor.ru – Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН
17. <https://data.worldbank.org/> - информационная база данных Всемирного банка
18. <https://uisrussia.msu.ru/> - база данных и аналитических публикаций университетской информационной системы Россия

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для осуществления образовательного процесса по дисциплине представляют собой аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

Список аудиторий:

1. Лекционная аудитория, аудитория для групповых и индивидуальных консультаций.
2. Аудитория для проведения практических и семинарских занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации.
3. Аудитория для самостоятельной работы обучающихся.
4. Аудитория информационных технологий.
5. Многофункциональная аудитория для лиц с ограниченными возможностями здоровья, актовый зал, электронная библиотека.

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических и/или лабораторных занятий, организации самостоятельной работы обучающихся, консультаций.

Главное назначение лекции - обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у обучающихся ориентиры для самостоятельной работы над учебной дисциплиной.

Основной целью практических и/или лабораторных занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов, их методологическая и методическая проработка, выполнение практических заданий.

Самостоятельная работа с учебной, учебно-методической и научной литературой, дополняется работой с тестирующими системами, тренинговыми программами, с информационными базами, электронными образовательными ресурсами в электронной информационно-образовательной среде организации и сети Интернет.

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне междисциплинарных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретенные знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса.

Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаниями при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа по подготовке письменных работ должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы);
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определенной теме и ее отдельных аспектов;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и логически последовательно;
- содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

Методические рекомендации для обучающихся с ОВЗ и инвалидов по освоению дисциплины

11.1. Особенности организации образовательного процесса для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (в случае наличия таких категорий, обучающихся)

Образовательный процесс включает в себя теоретическое обучение, все виды практик, воспитательную работу, мероприятия по комплексному сопровождению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом их возрастных и индивидуальных особенностей.

Образовательная программа может быть адаптирована для обучающихся с инвалидностью и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) (адаптивная образовательная программа). Адаптивная образовательная программа разрабатывается на основании личного заявления обучающегося (законного представителя) и рекомендаций психолого-медико-педагогической комиссии и/или справка медико-социальной экспертизы, индивидуальная программа реабилитации или абилитации.

При разработке адаптивной образовательной программы учитываются особые образовательные потребности обучающихся с инвалидностью и лиц с ОВЗ, исходя из особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей.

Обучающимся с инвалидностью и лицам с ОВЗ по их заявлению предоставляются специальные технические средства, программные средства и услуги ассистента (помощника), оказывающего необходимую техническую помощь.

При реализации адаптивной образовательной программы обучающимся с инвалидностью и ОВЗ предоставляются следующие возможности:

- использование специальных технических средств;
- обеспечение электронными образовательными ресурсами, использующими аудио сопровождение учебного материала;
- обеспечение электронными образовательными ресурсами с возможностью увеличения размера шрифта;
- обеспечение печатными образовательными ресурсами;
- особенности процедур аттестации.

При реализации адаптивной образовательной программы применяются следующие формы контроля и оценки результатов обучения лиц с инвалидностью и ОВЗ в зависимости от характера ограничений здоровья.

Для обучающихся с нарушением зрения:

- устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы и др.;

- с использованием компьютера и специального программного обеспечения: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты и др.;

- при возможности, письменная проверка с использованием шрифта Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств: контрольные работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.

Для обучающихся с нарушением слуха:

- письменная проверка: контрольные, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.;

- с использованием компьютера и специального программного обеспечения: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты и др.;

- при возможности, устная проверка с использованием специальных технических и программных средств, дискуссии, тренинги, круглые столы и др.

Для обучающихся с нарушением опорно-двигательного аппарата:

- письменная проверка с использованием специальных технических средств: контрольные работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.;

- устная проверка с использованием специальных технических средств: дискуссии, тренинги, круглые столы и др.;

- с использованием компьютера и специального программного обеспечения: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты и др.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ в одной аудитории совместно с обучающимися, не имеющими инвалидности и ОВЗ, если это не создает трудностей для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ и иных обучающихся при прохождении аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (помощника), оказывающего обучающимся с инвалидностью и ОВЗ необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся с инвалидностью и ОВЗ в аудиторию, спортивный зал, санитарные и другие вспомогательные помещения.

По письменному заявлению обучающегося с инвалидностью и ОВЗ продолжительность сдачи экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающихся с инвалидностью и ОВЗ, обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Информационно-технологический университет»
(АНО ВО ИТУ)**

Фонд оценочных средств

Текущего контроля и промежуточной аттестации
по дисциплине (модулю)

Б1.В.04 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Для направления подготовки:

38.03.01 Экономика
(уровень бакалавриата)

Типы задач профессиональной деятельности:

аналитический, расчетно-экономический

Направленность (профиль):

Финансы и кредит

Форма обучения:

очная, очно-заочная, заочная

Результаты обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития экономики страны и ее финансового сектора, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	ПК-1.3. Демонстрирует навыки поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности	Знает: методологию поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности Умеет: осуществлять поиск, анализировать, правильно толковать и применять нормативно-правовые документы в процессе осуществления профессиональной деятельности Владеет: навыками поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности
ПК-2 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты	ПК-2.1. Проводит исследования финансовых рынков и изучает предложения финансовых услуг	Знает: способы и методы проведения исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг Умеет: проводить исследования финансовых рынков и изучать предложения финансовых услуг Владеет: навыком исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг
	ПК-2.2. Проводит анализ и проверку финансового положения заемщика	Знает: методологию и инструменты проведения анализа и проверки финансового положения заемщика Умеет: проводить анализ и проверку финансового положения заемщика Владеет: навыком проведения анализа и проверки финансового положения заемщика
	ПК-2.3 Демонстрирует способность реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ	Знает: способы и методы реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа Умеет: реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ Владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа
ПК-3	ПК-3.1.	Знает: способы и методы анализа

Способен на основе существующих методик рассчитывать финансово-экономические показатели деятельности экономических субъектов, анализировать и использовать полученные результаты для принятия решений	Анализирует финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей Владеет: навыком анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей
ПК-4 Способен осуществлять разработку и реализацию обоснованных рекомендаций по повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики	ПК-4.2. Анализирует и оценивает риски, осуществляет мероприятия по их снижению; оценивает эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики	Знает: методологию анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Умеет: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению; оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Владеет: навыком анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики

Показатели оценивания результатов обучения

Шкала оценивания			
Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
ПК-1.3. Демонстрирует навыки поиска, анализа, правильного толкования и применения			

нормативно- правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности			
Не знает: методологию поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности Не умеет: осуществлять поиск, анализировать, правильно толковать и применять нормативно-правовые документы в процессе осуществления профессиональной деятельности Не владеет: навыками поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности	Поверхностно знает: методологию поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности В целом умеет: осуществлять поиск, анализировать, правильно толковать и применять нормативно-правовые документы в процессе осуществления профессиональной деятельности, но испытывает затруднения В целом владеет: навыками поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности, но испытывает сильные затруднения	Знает: методологию поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности, но допускает несущественные ошибки Умеет: осуществлять поиск, анализировать, правильно толковать и применять нормативно-правовые документы в процессе осуществления профессиональной деятельности, но иногда затрудняется с объективной оценкой Владеет: навыками поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности, но иногда допускает ошибки	Знает: методологию поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности Умеет: осуществлять поиск, анализировать, правильно толковать и применять нормативно-правовые документы в процессе осуществления профессиональной деятельности Владеет: навыками поиска, анализа, правильного толкования и применения нормативно-правовых документов в процессе осуществления профессиональной деятельности
ПК-2.1. Проводит исследования финансовых рынков и изучает предложения финансовых услуг			

Не знает: способы и методы проведения исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг Не умеет: проводить исследования финансовых рынков и изучать предложения финансовых услуг Не владеет: навыком исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг	Поверхностно знает: способы и методы проведения исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг В целом умеет: проводить исследования финансовых рынков и изучать предложения финансовых услуг, но испытывает затруднения В целом владеет: навыком исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг, но испытывает сильные затруднения	Знает: способы и методы проведения исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг, но допускает несущественные ошибки Умеет: проводить исследования финансовых рынков и изучать предложения финансовых услуг, но иногда затрудняется с объективной оценкой Владеет: навыком исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг, но иногда допускает ошибки	Знает: способы и методы проведения исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг Умеет: проводить исследования финансовых рынков и изучать предложения финансовых услуг Владеет: навыком исследования финансовых рынков и изучения предложений финансовых услуг
ПК-2.2. Проводит анализ и проверку финансового положения заемщика			
Не знает: методологию и инструменты проведения анализа и проверки финансового положения заемщика Не умеет: проводить анализ и проверку финансового положения заемщика Не владеет: навыком проведения анализа и проверки финансового	Поверхностно знает: методологию и инструменты проведения анализа и проверки финансового положения заемщика В целом умеет: проводить анализ и проверку финансового положения заемщика, но испытывает затруднения В целом владеет: навыком проведения анализа	Знает: методологию и инструменты проведения анализа и проверки финансового положения заемщика, но допускает несущественные ошибки Умеет: проводить анализ и проверку финансового положения заемщика, но иногда затрудняется с объективной	Знает: методологию и инструменты проведения анализа и проверки финансового положения заемщика Умеет: проводить анализ и проверку финансового положения заемщика Владеет: навыком проведения анализа и проверки финансового

положения заемщика	и проверки финансового положения заемщика, но испытывает сильные затруднения	оценкой Владеет: навыком проведения анализа и проверки финансового положения заемщика, но иногда допускает ошибки	положения заемщика
ПК-2.3 Демонстрирует способность реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ			
Не знает: способы и методы реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа Не умеет: реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ Не владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа	Поверхностно знает: способы и методы реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа В целом умеет: реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ, но испытывает затруднения В целом владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа, но испытывает сильные затруднения	Знает: способы и методы реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа, но допускает несущественные ошибки Умеет: реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ Владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа, но иногда затрудняется с объективной оценкой Владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа, но иногда допускает ошибки	Знает: способы и методы реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа Умеет: реализовывать современные финансовые услуги и продукты, проводить их критический анализ Владеет: навыком реализации современных финансовых услуг и продуктов, проведения их критического анализа
ПК-3.1. Анализирует финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей			
Не знает: способы и методы анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности,	Поверхностно знает: способы и методы анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности,	Знает: способы и методы анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности,	Знает: способы и методы анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности,

регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей Не умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей Не владеет: навыком анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей	регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей В целом умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей, но испытывает затруднения В целом владеет: навыком анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей, но испытывает сильные затруднения	регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей, но допускает несущественные ошибки Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей, но иногда затрудняется с объективной оценкой Владеет: навыком анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей, но иногда допускает ошибки	регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и статистическую отчетность, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей Владеет: навыком анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей
ПК-4.2. Анализирует и оценивает риски, осуществляет мероприятия по их снижению; оценивает эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики			
Не знает: методологию анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации	Поверхностно знает: методологию анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации	Знает: методологию анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации	Знает: методологию анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации

финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Не умеет: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению; оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Не владеет: навыком анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики	финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики В целом умеет: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению; оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, но испытывает затруднения В целом владеет: навыком анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, но испытывает сильные	финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, но допускает несущественные ошибки Умеет: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению; оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики, но иногда затрудняется с объективной оценкой Владеет: навыком анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций	финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Умеет: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению; оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики Владеет: навыком анализа и оценивания рисков, осуществления мероприятий по их снижению; оценивания эффективности использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь в деятельности финансово-кредитных институтов и организаций различных отраслей экономики
---	---	--	---

	затруднения	различных отраслей экономики, но иногда допускает ошибки	
--	-------------	--	--

Оценочные средства

Примерные темы рефератов

1. Роль банков в экономике России.
2. Банк как кредитная организация.
3. История возникновения банков в России.
4. Становление банковской сферы современной России.
5. Функции коммерческих банков.
6. Признаки банковской системы.
7. Элементы банковской системы.
8. Классификация коммерческих банков.
9. Типовая организационная структура коммерческих банков.
10. Особенности коммерческих банков в России.
11. Показатели эффективности деятельности коммерческих банков.
12. Конкуренция в банковском секторе.
13. Проблемы развития банковской системы России.
14. Банковская инфраструктура: элементы, назначение.
15. Роль центрального банка в банковской системе России.
16. Цели и задачи банковского надзора.
17. Регулирование и надзор в банковской системе России.
18. Тенденции развития банковского сектора России в XXI веке.
19. Перспективы развития банковского сектора России.
20. Структура ресурсной базы коммерческого банка.
21. Собственный капитал коммерческого банка и его особенности.
22. Капитал и обязательства банка.
23. Источники дополнительного капитала банка.
24. Норматив достаточности капитала коммерческого банка и методика его расчета

Оценка реферата производится по шкале «зачтено» / «не зачтено».

Примерные темы докладов

1. Кредитный потенциал коммерческого банка.
2. Мультипликация депозитов и ее роль в деятельности банка.
3. Создание обязательных резервов коммерческих банков.
4. Методика расчета резервов коммерческих банков.
5. Денежно-кредитный мультипликатор и его роль в деятельности коммерческих банков.
6. Ресурсы и их значение для деятельности банка.
7. Резервы ликвидности банка.
8. Источники привлечения дополнительной ликвидности банка.
9. Распределение активов банков по степени ликвидности.
10. Показатели эффективности использования кредитных средств банка.
11. Роль межбанковских кредитов в деятельности коммерческих банков.
12. Специфика кредитования по ссудному счету.
13. Сущность ограничителя роста депозитов и кредитов в банковской системе.

14. Принципы кредитования.
15. Методы кредитования.
16. Виды ссудных счетов.
17. Основные виды ссуд и их характеристика.
18. Ипотечная ссуда.
19. Договор залога: особенности, предмет залога.
20. Методы оценки кредитоспособности заемщика.

Оценка реферата производится по шкале «зачтено» / «не зачтено».

Пример теста:

1. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковская система	включенная в экономическую систему страны единая и целостная (взаимосвязанная, взаимодействующая) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет СБОЮ особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности
	Центральный банк страны	– банк, стоящий во главе банковской системы (в условиях многоуровневой системы – ее первый уровень), координационный и регулирующий центр, целью деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, развитие и укрепление банковской системы, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
	Коммерческий банк	кредитное учреждение универсального характера, которое осуществляет кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства
	Кредитная организация	юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом
	Кредитный кооператив	(кредитный союз, кооперативный банк) – некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных и кредитных услуг своим членам
	Ключевая ставка	процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.
	Учетная политика ЦБ	состоит в учете и переучете коммерческих векселей, поступающих от коммерческих банков, которые, в свою очередь, получают их от промышленных, торговых и транспортных компаний
	Денежно-кредитная	совокупность осуществляемых государством

	политика (ДКП)	целенаправленных мероприятий, в комплексе регламентирующих деятельность денежно-кредитной системы (показателей денежного обращения и объемов кредита, рынка ссудных капиталов и т. п.) в целях обеспечения сбалансированного и устойчивого роста национальной экономики
	Инструмент денежно-кредитной политики	средство, способ воздействия центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования на объекты денежно-кредитной политики
	Банк	(от итал. banco – скамья)– финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам
	Денежный мультипликатор (кредитный, банковский)	механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков
	Филиал кредитной организации	ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.
	Банковская деятельность	разрешенная законами и иными правоустанавливающими документами (лицензиями — для коммерческих кредитных организаций) специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций, г. е. деятельность центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
	Безналичные деньги	участвующие в обращении деньги (их знаки), принадлежащие одному экономическому субъекту, однако физически в данный момент находящиеся у другого экономического субъекта (свидетельством чего служат соответствующий договор и записи в бухгалтерских книгах), причем таким образом, что первый по праву может распоряжаться ими как собственным имуществом, отдавая по мере необходимости соответствующие указания второму; на поверхности явлений они воспринимаются как записи на счетах
	Денежные знаки	банкноты, казначейские билеты, монета, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории данного

		государства (группы государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; 2) средства на банковских счетах (включая вкладные счета) в денежных единицах
	Денежные отношения	часть товарно-денежных отношений, означающая отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых
	Платежная система	действующая по согласованным правилам совокупность организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи в целях урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота
	Положение ЦБ РФ	нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные между собой правила по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России
	Нормативы обязательных резервов	коэффициенты, значения которых могут находиться в интервале от 0 до 20%, применяемые к резервируемым обязательствам кредитной организации для расчета нормативной величины обязательных резервов. Устанавливаются Советом директоров Банка России.
	Платежный баланс Российской Федерации	статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами Российской Федерации, произошедшие в течение отчетного периода.

2. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:

	Коммерческий банк (КБ)	банковское учреждение, которое осуществляет на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц
	Депозит	денежные средства и ценные бумаги, переданные на хранение кредитно-финансовому учреждению на оговоренный срок или бессрочно
	расчетный счет	основной счет юридического лица, с помощью которого юридическое лицо осуществляет хранение денежных средств и совершает расчеты
	Собственные средства коммерческого банка	различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль банка, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет
	Привлеченные средства коммерческого банка	средства, предоставляемые банку на постоянной основе, по которым может осуществляться выплата владельцам этих средств дохода (в виде процентов, дивидендов) и которые могут практически не возвращаться их владельцам
	Заемные средства коммерческого банка	денежные средства, полученные на определенный срок и подлежащие возврату с уплатой процентов, т. е. это временная финансовая помощь.
	Недепозитные (внедепозитные) заемные	средства, которые банк получает в виде займов (межбанковские кредиты, займ у Банка России) или

	средства	путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке
	Базовый капитал банка	в соответствии с Положением 395-П включает в свой состав уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года и предшествующих лет, а также прибыли текущего года и предшествующих лет
	Основной капитал банка	включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет
	Пассивные операции коммерческого банка	операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций (КО)
	Активные операции банка	операции, с помощью которых банки размещают ресурсы для получения дохода (прибыли), поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка
	актив	(от лат. <i>activus</i> – действенный) означает часть бухгалтерского баланса (обычно левая сторона), характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в производственном процессе
	Кассовые операции банка	операции по приему, выдаче и хранению наличных денежных средств
	Инвестиционные операции банка	операции по размещению свободных денежных средств в активы, обращающиеся на фондовом рынке в виде государственных и корпоративных ценных бумаг
	Первоклассные ликвидные средства	активы, находящиеся в немедленной готовности, направляемые на выполнение обязательств
	Достаточно ликвидные средства	активы, находящиеся в распоряжении банка, которые в относительно короткий срок могут быть превращены в денежную форму
	Структура активов	отношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
	Уставный капитал	зафиксированный в уставе банка исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет взносов учредителей
	Депозитными операции банков	операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования
	Резервный фонд	собственные средства коммерческих банков, предназначенные для возмещения убытков от активных операций, а также выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли
	Собственный капитал-брутто	сумма всех фондов банка и нераспределенной прибыли по балансу
	Собственный капитал-нетто	капитал-брутто, уменьшенный на затраты капитального характера, допущенные и потенциальные убытки, выкупленные собственные акции и

		дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней
--	--	---

3. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковский мультипликатор	это увеличение денежной массы (мультипликация денег) в результате депозитно-кредитных операций коммерческих банков
	Банковский кредит	движение ссуженной стоимости на условиях возвратности, срочности, платности
	Кредитная политика	схема организации и контроля инвестиционно-кредитной деятельности банка
	Кредитный процесс	совокупность принципов, форм, методов и условий организации кредитных отношений
	Кредитоспособность	(от англ. creditworthiness) – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем
	Кредит	передача одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производственных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика
	Ссуда	предоставление денежных средств или имущества на заранее оговоренный срок
	Кредитная история	совокупность информации об открытии и погашении кредитов, полученных заемщиком
	Проблемный кредит	кредит, в отношении которого Заемщик перестает соблюдать существенные условия кредитного договора
	Межбанковский кредит (МБК)	инструмент <u>денежного рынка</u> , кредит, предоставляемый банками друг другу для поддержания текущей <u>ликвидности</u>
	Кредитная линия	юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени
	Контокоррентная кредитная линия	кредит, при предоставлении которого банк открывает для клиента единый активно-пассивный счет, с которого займы берутся и автоматически погашаются при поступлении средств.
	Онкольная кредитная линия	схема кредитования, при которой возврат части задолженности восстанавливает лимит кредитования на эту сумму
	Рамочная кредитная линия	кредит, открываемый банком на условиях единого соглашения, по которому осуществляется оплата нескольких связанных между собой поставок или финансирование некоего проекта
	Возобновляемая (револьверная) кредитная линия	схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть,

		производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии
	Кредитный потенциал коммерческого банка	величина мобилизованных в банке средств за вычетом резерва ликвидности
	Обязательные резервы коммерческих банков	средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в центральных банках

4. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:

	Залог	способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения заемщиком своих обязательств получить возмещение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом
	Независимая гарантия	обязательство гаранта погасить долг перед кредитором при наступлении гарантийного случая, которым является неоплата должником по договору определенной суммы в определенный срок
	Поручительство	договор с односторонними обязательствами, согласно которому поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика
	Страхование	особый вид экономической деятельности, связанный со снижением или перераспределением рисков между юридическими или физическими лицами (страхователями) и специализированными организациями (страховщиками).
	Цессия	переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию
	Залогодатель	лицо, которое передает свое имущество в обеспечение взятых на себя обязательств, должник
	Залогодержатель	кредитор, которому имущество передается по договору залога в качестве гарантии
	Предмет залога	непосредственно само имущество, которое передается во исполнение обязательств
	Банковская гарантия	письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.
	Платёжное поручение	(англ. payment order) — распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств
	Платежное требование-поручение	расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции,

		выполненных работ, оказанных услуг
	Чек	письменное распоряжение клиента банка выдать определенную денежную сумму физическому лицу, на чье имя выписывается чек сертификат, дающий право держателю приобрести ценную бумагу на определенных условиях
	Аккредитив	обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива
	Вексель	составленный на бумаге письменный документ, являющийся ценной бумагой, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов простое и ничем не обусловленное обязательство заемщика (векселедателя) либо иного указанного в самом документе лица выплатить в предусмотренный в документе срок указанную в нем денежную сумму
	Банк-эмитент	<u>банк</u> , выпускающий в обращение (эмитирующий) <u>денежные знаки</u> или <u>ценные бумаги</u> и платёжно-расчётные документы (<u>банковские карты</u> , чековые книжки)

5. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:

	Валютное регулирование	деятельность государства, состоящая в регламентировании общественных отношений, связанных с валютой, порядка проведения операций с валютными ценностями посредством издания нормативных правовых актов
	Валютные ограничения	законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
	Валютные ценности	иностранная валюта и внешние ценные бумаги
	Валютный контроль	деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных правовых актов
	Вспомогательные ценные бумаги	ценные бумаги, в которых выражено некое дополнительное (к основному) право или требование
	Котировка валют	определение курсов валют
	Курс валюты (валютный курс)	цена денежной единицы одной страны (группы стран), выраженная в денежной единице другой страны (других стран) или в международных денежных единицах, при сделках ее купли-продажи
	Опцион эмитента	эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона (право конвертации в акции) по цене, определенной в опционе эмитента

	Основные ценные бумаги	— наиболее распространенные удостоверения прав на основные виды имущества (ресурсы), такие как земля, недвижимость, продукция, деньги, т. е. ценные бумаги, в которых выражено некое основное имущественное право или требование.
	Производные ценные бумаги	ценные бумаги, представляющие собой удостоверения определенных прав на другие ценные бумаги или иные финансовые инструменты
	Рынок ценных бумаг	часть финансового рынка, на котором совершаются сделки с ценными бумагами
	Ценная бумага	- акции, облигации, векселя и другие (в том числе производные от них) удостоверения имущественных прав (прав на ресурсы), обособившиеся от своей основы и пригнанные в законодательстве; - в соответствии с ГК РФ (ст. 142-144) – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
	Эмиссия (выпуск) ценных бумаг	установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг
	Эмиссионная ценная бумага	любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных формы и порядка; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги; размещается выпусками.
	Андеррайтер	юридическое лицо, гарантирующее эмитенту акций или других ценных бумаг их размещение на рынке на согласованных условиях за специальное вознаграждение
	Акция	эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении данным акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации
	Облигация	это эмиссионная ценная бумага, подтверждающая, что ее владелец внес денежные средства эмитенту данной бумаги, который обязан по истечении указанного срока погасить данное долговое обязательство по номинальной стоимости.
	Дивиденд	часть <u>прибыли акционерного общества</u> или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между <u>акционерами, участниками</u> в соответствии с количеством и видом <u>акций (обыкновенных, привилегированных, учредительских и других)</u> , долей,

		находящихся в их владении
	Срочный депозитный сертификат	это денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенный срок и передаваемый (либо не передаваемый) другим владельцам по индоссаменту
	Учетные операции банка	операции по покупке банком векселей юридических лиц – как векселей хозяйствующих субъектов, так и других банков
	Портфель ценных бумаг	совокупность различных инвестиционных инструментов для достижения конкретной цели инвестора
	Инвестиционные операции банка	операции банка по вложению денежных средств в ценные бумаги с целью получения дохода в виде процентов, дивидендов и прибыли от перепродажи
	Инвестиционный портфель банка	совокупность средств, вложенных в ценные бумаги сторонних юридических лиц и приобретенных банком, а также размещенных в виде срочных вкладов иных банковских и кредитно-финансовых учреждений, включая средства в иностранной валюте и вложения в иностранные ценные бумаги
	Базовые ценные бумаги	ценные бумаги, являющиеся базовым активом для производных ценных бумаг
	Срочные валютные операции	сделки по обмену валютами по заранее согласованному курсу, заключаемые сегодня, но с отложенной на определенный срок в будущем датой валютирования
	Валютный форвард	договор двух сторон по обмену валютой через определенное время по заранее определенному курсу, который должен завершиться действительной поставкой валюты
	Валютный своп	соглашение об одновременной покупке и продаже иностранной валюты на примерно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты.
	Валютный фьючерс	контракт на покупку-продажу валюты в будущем, по которому продавец принимает обязательство продать, а покупатель – купить определенное количество валюты по установленному курсу в указанный срок
	Опцион	двусторонний договор на право купить или продать определенный актив (ценные бумаги, валюту, драгоценные металлы и пр.) по фиксированному курсу в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени
	Брокерская деятельность банка	совершение сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договоров поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок
	Дилерская деятельность банка	совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам
	Операции РЕПО	операции по купле-продаже ценных бумаг,

		предполагающие совершение позднее обратной сделки
	Спот-сделка	сделка купли-продажи определенного объема ценных бумаг определенного вида, заключенная между определенными участниками на условиях исполнения ее в день заключения сделки

6. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Банковский продукт	конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказывать ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту, т. е. упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технике технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (конкретных его подразделений) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию обслуживания клиента.
	Банковская услуга	результат банковской операции, т. е. итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности
	Банковские операции	виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками.
	Простые банковские продукты	продукты, производимые и реализуемые отдельным функциональным подразделением банка в форме конкретной операции, сделки или услуги
	Комплексные банковские продукты	продукты, включающие набор простых продуктов и обслуживаемые в рамках организованного бизнес-процесса несколькими подразделениями банка
	Диверсификация	распределение инвестируемых и ссужаемых (дать в долг, предоставить в качестве ссуды) денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него
	Факторинг	комплекс услуг по авансированию и инкассированию дебиторской задолженности с последующим возможным информационным, страховым, бухгалтерским, консалтинговым и юридическим сопровождением клиента
	Открытый (конвенционный) факторинг	вид факторинга, при котором плательщик уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника
	Закрытый (конфиденциальный) факторинг	вид факторинга, при котором покупатель вообще не уведомляется о переуступке поставщиком требований фактору-посреднику
	Факторинг с регрессом	вид факторинга, при котором в случае неоплаты долга

		покупателем продукции или услуг с кредитора-поставщика списывается сумма задолженности
	Форфейтинг	– форма кредитования экспортера банком или финансовой компанией (форфейтером) путем покупки ими на полный срок без оборота на продавца на заранее оговоренных условиях векселей или других долговых требований по внешнеторговым операциям.
	Лизинг	вид договора, по которому одна сторона (лизингодатель) приобретает имущество с целью передать его в аренду другой стороне (лизингополучателю).
	Лизингодатель	– физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю
	Лизингополучатель	физическое или юридическое лицо, которое по договору обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга
	Трастовые операции	операции коммерческих банков, направленные на доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
	Private Banking	комплексное банковское обслуживание состоятельных клиентов, составляющей которого может быть asset management. В процессе управления выбираются индивидуальные инвестиционные стратегии и формируется оптимальный для клиента инвестиционный портфель

7. Установите соответствие между профессиональными терминами и их определениями:		
	Денежные отношения	часть товарно-денежных отношений, означающая отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых
	Денежные отношения нерыночные	денежные отношения в бюджетной и налоговой сферах
	Денежные отношения рыночные	денежные отношения в кредитной сфере
	Платежная система	действующая по согласованным правилам совокупность организаций, осуществляющих расчеты и проводящих платежи в целях урегулирования денежных долговых обязательств участников экономического оборота
	Расчеты	процесс определения размера обязательства (долга) покупателя товара (получателя услуг, работ) перед продавцом (лицом, оказавшим услугу или выполнившим работу) или размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок).
	Активные операции	операции, с помощью которых банки размещают

		ресурсы для получения дохода (прибыли), поддержания ликвидности, обеспечения функционирования банка
	активы в денежной форме	– денежные средства в наличной и безналичной форме
	Кассовые операции банка	операции с физическими и юридическими лицами по приему (инкассации), хранению и выдаче наличных денежных средств (банкнот и монет).
	Налично-денежный оборот	процесс непрерывного движения наличных денежных знаков (банковских билетов и разменной монеты) в сфере обращения, опосредующий осуществление расчетов в экономической системе в наличной денежной форме
	Безналичный оборот	сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.
	Безналичные расчеты	денежные расчеты, осуществляемые путем записей по банковским счетам, в соответствии с которыми денежные средства списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя средств
	Банкноты (банковские билеты)	банковские билеты, денежные знаки разного достоинства, выпускаемые в обращение в стране центральным банком.
	Инкассация	услуга по сбору и перевозке денежных средств, предоставляемая банком или специализированной организацией
	Инкассовое поручение	расчетный документ на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном (безакцептном) порядке.
	Корреспондентский счет	специальный счет, отражающий проведение расчетных операций одной кредитной организацией по поручению и за счет другой на основании заключенного договора
	НОСТРО	счет, открытый нашим банком в другом банке, отражаемый в активной части бухгалтерского баланса нашей кредитной организации
	ЛОРО	счет чужого банка, открытый в нашем банке, отражаемый в пассивной части бухгалтерского баланса другой кредитной организации
	КОНТО	счет открываемый банком-корреспондентом для проведения операций третьим банком
	Клиринг	система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых специальными расчетными палатами путем взаимного зачета платежей участниками данного клиринга
	Клиринговая организация	юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности
	Оператор по переводу денежных средств	организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
	Оператор электронных	оператор по переводу денежных средств,

	денежных средств	осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).
	Банковский платежный агент	юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций
	Банковский платежный субагент	юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.
	Оператор платежной системы	организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом

9. Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет

- а) Министерство финансов
- б) Центробанк Российской Федерации
- в) коммерческие банки
- г) инвестиционные фонды

10. Под операциями на открытом рынке понимается

- а) купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
- б) эмиссия государственных ценных бумаг
- в) инструмент валютного регулирования
- г) предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

1. Основные виды ценных бумаг.
2. Виды ценных бумаг, эмитированные банками.
3. Выпуск и регистрация акций коммерческими банками.
4. Условия и причины организации дополнительной эмиссии акций коммерческими банками.
5. Причины и цели выпуска облигаций банками.
6. Сертификаты и векселя коммерческих банков.
7. Операции РЕПО и их смысл.
8. РЕПО как инструмент финансирования.
9. Операции РЕПО Банка России и их основные задачи.
10. Виды валютных операций коммерческих банков.
11. Валютный рынок и его участники.
12. Котировка валют.
13. Виды валютных операций коммерческих банков.
14. Виды валютных рисков.
15. Методы страхования валютных рисков.
16. Роль валютных операций в доходах банка.
17. Активные и пассивные валютные операции банков.
18. Конверсионные операции банков.

19. Проблемы осуществления валютных операций и пути их решения.
20. Влияние развития электронных платежных систем на доходы банков от валютных операций.
21. Лизинг: определение, задачи, формы.
22. Лизинговые сделки.
23. Роль коммерческих банков в сделках лизинга.
24. Элементы лизинговой операции.
25. Классификация видов лизинга.
26. Лизинговый договор: участники, содержание, условия.
27. Риски лизинговых сделок.
28. Пути снижения рисков лизинговых сделок.
29. Выгоды клиентов лизинговых сделок.
30. Факторинг и принципы его организации.

Критерии оценки при проведении промежуточной аттестации

Оценивание знаний обучающихся осуществляется по 4-балльной шкале при проведении экзаменов и зачетов с оценкой (оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно») или 2-балльной шкале при проведении зачета («зачтено», «не зачтено»).

При прохождении обучающимися промежуточной аттестации оцениваются:

1. Полнота, четкость и структурированность ответов на вопросы, аргументированность выводов.
2. Качество выполнения практических заданий (при их наличии): умение перевести теоретические знания в практическую плоскость; использование правильных форматов и методологий при выполнении задания; соответствие результатов задания поставленным требованиям.
3. Комплексность ответа: насколько полно и всесторонне обучающийся раскрыл тему вопроса и обратился ко всем ее аспектам.

Критерии оценивания

4-балльная шкала и 2-балльная шкалы	Критерии
«Отлично» или «зачтено»	1. Полные и качественные ответы на вопросы, охватывающие все необходимые аспекты темы. Обучающийся обосновывает свои выводы с использованием соответствующих фактов, данных или источников, демонстрируя глубокую аргументацию. 2. Обучающийся успешно переносит свои теоретические знания в практическую реализацию. Выполненные задания соответствуют высокому уровню качества, включая использование правильных форматов, методологий и инструментов. 3. Обучающийся анализирует и оценивает различные аспекты темы, демонстрируя способность к критическому мышлению и самостоятельному исследованию.
«Хорошо» или «зачтено»	1. Обучающийся предоставляет достаточно полные ответы на вопросы с учетом основных аспектов темы. Ответы обучающегося имеют ясную структуру и последовательность,

	делая их понятными и логически связанными. 2. Обучающийся способен применить теоретические знания в практических заданиях. Выполнение задания в целом соответствует требованиям, хотя могут быть некоторые недочеты или неточные выводы по полученным результатам. 3. Обучающийся представляет хорошее понимание темы вопроса, охватывая основные аспекты и направления ее изучения. Ответы обучающегося содержат достаточно информации, но могут быть некоторые пропуски или недостаточно глубокие суждения.
«Удовлетворительно» или «зачтено»	1. Ответы на вопросы неполные, не охватывают всех аспектов темы и не всегда структурированы или логически связаны. Обучающийся предоставляет верные выводы, но они недостаточно аргументированы или основаны на поверхностном понимании предмета вопроса. 2. Обучающийся способен перенести теоретические знания в практические задания, но недостаточно уверен в верности примененных методов и точности в их выполнении. Выполненное задание может содержать некоторые ошибки, недочеты или расхождения. 3. Обучающийся охватывает большинство основных аспектов темы вопроса, но демонстрирует неполное или поверхностное их понимание, дает недостаточно развернутые объяснения.
«Неудовлетворительно» или «не зачтено»	1. Обучающийся отвечает на вопросы неполно, не раскрывая основных аспектов темы. Ответы обучающегося не структурированы, не связаны с заданным вопросом, отсутствует их логическая обоснованность. Выводы, предоставляемые обучающимся, представляют собой простые утверждения без анализа или четкой аргументации. 2. Обучающийся не умеет переносить теоретические знания в практический контекст и не способен применять их для выполнения задания. Выполненное задание содержит много ошибок, а его результаты не соответствуют поставленным требованиям и (или) неправильно интерпретируются. 3. Обучающийся ограничивается поверхностным рассмотрением темы и не показывает понимания ее существенных аспектов. Ответ обучающегося частичный или незавершенный, не включает анализ рассматриваемого вопроса, пропущены важные детали или связи.

ФОС для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации одобрен на заседании кафедры (Протокол заседания кафедры № 5 от 15.01.2025 г.).