

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**  
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
экономики и менеджмента

\_\_\_\_\_  
Ю.А. Дорошенко  
« 19 » мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

Основы деятельности кредитной организации

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 954, в ред. от 26.11.2020;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.


Составитель: ст. препод.  (А.А. Букурова)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры  
финансового менеджмента

« 14 » мая 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой  
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

« 14 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств	ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	<p><b>Знания:</b> способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)</p> <p><b>Умения:</b> проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств</p> <p><b>Навыки:</b> применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)</p>
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами	ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций	<p><b>Знания:</b> способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций</p> <p><b>Умения:</b> проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций</p> <p><b>Навыки:</b> применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций</p>
	ПК-2.3. Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	<p><b>Знания:</b> способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях</p> <p><b>Умения:</b> осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях</p> <p><b>Навыки:</b> применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях</p>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**Компетенция ПК-1.** Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Анализ операционной деятельности банка
2	Финансовый анализ кредитных организаций
3	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету
4	Основы оценочной деятельности
5	Основы деятельности кредитной организации
6	Анализ кредитоспособности заемщика
7	Финансово-экономические отношения в Российской Федерации
8	Инвестиции
9	Рынок ценных бумаг
10	Основы валютно-кредитных отношений
11	Банковский маркетинг
12	Краткосрочная финансовая политика
13	Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика
14	Производственная преддипломная практика

**Компетенция ПК-2.** Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Анализ операционной деятельности банка
2	Финансовый анализ кредитных организаций
3	Финансовое консультирование в менеджменте
4	Основы деятельности кредитной организации
5	Рынок ценных бумаг
6	Финансовое право
7	Организация взаимодействия с регулятором банковской деятельности
8	Экономическая безопасность
9	Производственная преддипломная практика

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зач. единиц, 180 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	180	180
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	38	38
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	17	17
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	4	4
<b>Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>	142	142
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	-	-
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	88	88
Экзамен	36	36

### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем

##### Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
<b>1. Финансовый рынок и финансовые услуги</b>					
	Сущность финансового рынка. Основные функции финансового рынка. Финансовая политика государства на современном этапе. Понятие финансовых услуг. Объекты и субъекты финансовых услуг. Функции рынка финансовых услуг. Исследование финансового рынка и изучение предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств	3	3	-	16

<b>2. Сущность кредитной организации (банка) и организационные основы его построения</b>					
	Сущность и функции кредитной организации. Типы и виды банков. Организационная структура коммерческого банка. Управленческая структура коммерческого банка.	2	2	-	12
<b>3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка</b>					
	Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов. Уставный капитал и фонды банка: назначение, порядок формирования и использования. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственного капитала. Управление собственным капиталом. Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика. Депозитная политика коммерческого банка. Юридическое оформление и регулирование банковских депозитов. Экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов. Страхование вкладов физических лиц. Управление пассивами и организация работы по привлечению ресурсов	3	3	-	14
<b>4. Кредитные операции коммерческого банка</b>					
	Сущность кредитных операций и системы кредитования. Правовые основы осуществления кредитных операций. Классификация видов кредитов и кредитных продуктов в системе кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитная политика коммерческого банка. Организация кредитного процесса и его основные этапы.	3	3	-	14
<b>5. Финансовые услуги коммерческих банков</b>					
	Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование. Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг. Факторинг: виды, порядок проведения операций. Форфейтинговые операции банков. Тростовые операции банков и их виды	2	2	-	12
<b>6. Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях</b>					
	Виды документов, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях. Состав и структура, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях. Проверка документов, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях.	2	2	-	10
<b>7. Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе</b>					
	Понятие, сущность кредитных организаций небанковского характера. Типы небанковских кредитных организаций. Виды деятельности небанковских кредитных организаций.	2	2	-	10
	<b>ВСЕГО</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>88</b>

## 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
<b>Семестр № 7</b>				
1	Финансовый рынок и финансовые услуги	Исследование финансового рынка и изучение предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств	4	8
2	Сущность кредитной организации (банка) и организационные основы его построения	Сущность и функции кредитной организации. Типы и виды банков. Организационная структура коммерческого банка. Управленческая структура коммерческого банка.	5	6
3	Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика. Депозитная политика коммерческого банка. Юридическое оформление и регулирование банковских депозитов. Страхование вкладов физических лиц. Управление пассивами и организация работы по привлечению ресурсов.	5	7
4	Кредитные операции коммерческого банка	Классификация видов кредитов и кредитных продуктов в системе кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Организация кредитного процесса и его основные этапы.	5	7
5	Финансовые услуги коммерческих банков	Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг. Факторинг: виды, порядок проведения операций. Форфейтинговые операции банков. Трасстовые операции банков и их виды	5	6
6	Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях	Состав и структура, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях. Проверка документов, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях.	5	5
7	Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе	Типы небанковских кредитных организаций. Виды деятельности небанковских кредитных организаций.	5	5
<b>ВСЕГО:</b>			<b>17</b>	<b>44</b>

### 4.3. Содержание лабораторных занятий

Не предусмотрено учебным планом.

### 4.4. Содержание курсового проекта/работы

Не предусмотрено учебным планом.

### 4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий

В процессе выполнения расчетно-графического задания осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудитории и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

Глубокое понимание изучаемых вопросов во многом зависит от самостоятельной работы студентов в ходе подготовки расчетно-графического задания (РГЗ).

Цель выполнения расчетно-графического задания: углубление и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самоподготовки; формирование навыков практического применения своих знаний, аргументированного, логического и грамотного изложения своих мыслей; получение навыков исследовательской работы, а также комплексного системного подхода к изучению и применению специальных знаний. РГЗ рассчитано на 18 часов самостоятельной работы студента.

Задание выполняется в тоненькой тетради в клетку либо в печатном виде на листах формата А4 в сброшюрованном виде.

РГЗ включает в себя выполнение двух частей заданий:

1. Практическая часть РГЗ – решение задач и выполнение заданий.
2. Теоретическая часть РГЗ – это проработка теоретического материала – ответы в письменной форме на предложенные теоретические вопросы.

Для раскрытия темы работы необходимо изучить специализированную литературу, а также воспользоваться законодательными и нормативными актами. РГЗ должно содержать подробное описание студентом методов и способов решения, поставленных перед ним задач, отразить все формулы, используемые в расчетах, нормативные акты. Обязательно сделать грамотные выводы там, где это требуется.

### Практическая часть РГЗ

**Задание 1.** Собрать и использовать данные таблицы 1 для расчёта показателей плотности банковской сети. Провести сравнительный анализ показателей по трем регионам. На основе данных таблицы 2 проанализировать состояние филиальной сети коммерческих банков по регионам. Сделать выводы о степени сбалансированности региональной стратегии развития этой сети.

Таблица 1.

Анализ плотности банковской сети

Показатели	Всего по РФ	Регионы		
		А	Б	В
1. Численность населения, тыс. чел.				
2. Число зарегистрированных коммерческих банков				
3. Количество филиалов				
4. Показатели плотности банковской сети:				
а/				
б/				
в/				
г/				



## Анализ развития филиальной сети коммерческих банков

Показатели	Регионы		
	А	Б	В
1. Число зарегистрированных коммерческих банков			
у них филиалов, в т. ч.			
а/ открытых в своем регионе			
б/ открытых в других регионах			
2. Количество филиалов "чужих" банков, открытых в регионе			
3. Среднее количество филиалов на 1 коммерческий банк, в т. ч.			
а) открытых в своем регионе			
б) открытых в других регионах			
а/ открытых в своем регионе			
б/ открытых в других регионах			
4. Среднее количество филиалов "чужих" банков на 1 коммерческий банк региона			
5. Показатель региональной сбалансированности развития филиальной сети			

**Задание 2.** На отчетную дату в целом по банковской системе сумма депозитов юридических и физических лиц составила 3740 млрд.руб. Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:

- при действующей средней норме резервирования - 5 %;
- при ее увеличении на 1,5 пункта;
- при ее снижении на 2 пункта.

Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.

**Задание 3.** Сумма выданных банком кредитов в 1 квартале отчетного года составила 50000 тыс.руб.

Удельный вес высокодоходных (по ставке 26 % годовых) кредитов составил 30%.

Остальные кредиты предоставлялись по ставке 20% годовых.

Во 2 квартале сумма выданных банком кредитов возросла до 60000 тыс.руб., при этом доля высокодоходных увеличилась до 35%.

Процентные ставки на протяжении двух кварталов не менялись.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года;
- рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений и их структуры).

**Задание 4.** В условии предыдущего задания (задания 4) вносятся дополнения. Во 2 квартале изменились процентные ставки по кредитам, в частности, по высокодоходным кредитам ставка составила 24 % , а по остальным 20 % годовых.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года;
- рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений, их структуры и процентных ставок).

### Задание 5. Выполните следующие задания.

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

## Теоретическая часть РГЗ

Вариант теоретической части РГЗ выбирается по первой букве фамилии студента

А	1	Ж	8	О	15	Х	22	Я	29
Б	2	З	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	Р	17	Ч	24		
Г	4	К	11	С	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	Т	19	Щ	26		
Е	6	М	13	У	20	Э	27		
Ё	7	Н	14	Ф	21	Ю	28		

1. Основные функции кредитной организации.
2. Создание двухуровневой банковской системы в России.
3. Правовые основы деятельности коммерческого банка.
4. Коммерческие банки и их классификация.
5. Функции коммерческих банков.
6. Участие коммерческих банков в финансировании предпринимательской деятельности.
7. Классификация операций коммерческих банков.
8. Услуги коммерческих банков.
9. Создание коммерческого банка в РФ
10. Реорганизация коммерческого банка в РФ
11. Ликвидация коммерческого банка в РФ
12. Значение и содержание Устава кредитной организации
13. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
14. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
15. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
17. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-юридическими лицами.
18. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-физическими лицами
19. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика.
20. Юридическое оформление и регулирование банковских депозитов.
21. Пассивные операции коммерческого банка.
22. Активные операции коммерческого банка.
23. Кредитная политика банка.
24. Организация кредитования корпоративных клиентов

25. Организация кредитование физических лиц.
26. Классификация видов кредитов и кредитных продуктов в системе кредитования.
28. Проблема обеспечения качества банковских услуг и защиты интересов клиентов.
29. Организация обслуживание клиентов банка с использованием пластиковых карт-чек.
30. Управление коммерческим банком и его элементы.
31. Организационная структура и функции подразделений коммерческого банка.
32. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
33. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
34. Банковская тайна и организация предоставления информации о деятельности банка.

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 5.1. Реализация компетенций

**ПК-1.** Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Тестирование, собеседование, устный опрос, защита расчетно-графического задания, экзамен

**ПК-2.** Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций	Тестирование, собеседование, устный опрос, защита расчетно-графического задания, экзамен
ПК-2.3. Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	Тестирование, собеседование, устный опрос, защита расчетно-графического задания, экзамен

## 5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1	Финансовый рынок и финансовые услуги	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность финансового рынка.</li> <li>2. Основные функции финансового рынка.</li> <li>3. Финансовая политика государства на современном этапе.</li> <li>4. Понятие финансовых услуг.</li> <li>5. Объекты и субъекты финансовых услуг. Функции рынка финансовых услуг.</li> <li>6. Исследование финансового рынка и изучение предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств</li> </ol>
2	Сущность кредитной организации (банка) и организационные основы его построения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и функции кредитной организации.</li> <li>2. Типы и виды банков.</li> <li>3. Организационная структура коммерческого банка.</li> <li>4. Управленческая структура коммерческого банка.</li> </ol>
3	Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Состав и структура ресурсов коммерческого банка.</li> <li>2. Уставный капитал и фонды банка: назначение, порядок формирования и использования.</li> <li>3. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции.</li> <li>4. Достаточность собственного капитала.</li> <li>5. Управление собственным капиталом.</li> <li>6. Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика.</li> <li>7. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика.</li> <li>8. Депозитная политика коммерческого банка.</li> <li>9. Экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов.</li> <li>10. Страхование вкладов физических лиц.</li> <li>11. Управление пассивами и организация работы по привлечению ресурсов</li> </ol>
4	Кредитные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность кредитных операций и системы кредитования.</li> <li>2. Правовые основы осуществления кредитных операций.</li> <li>3. Классификация видов кредитов и кредитных продуктов в системе кредитования.</li> <li>4. Формы обеспечения возвратности кредита.</li> <li>5. Кредитная политика коммерческого банка.</li> <li>6. Организация кредитного процесса и его основные этапы.</li> </ol>
5	Финансовые услуги коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование.</li> <li>2. Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг.</li> <li>3. Факторинг: виды, порядок проведения операций.</li> <li>4. Форфейтинговые операции банков.</li> <li>5. Тростовые операции банков и их виды</li> </ol>

6	Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды документов, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях.</li> <li>2. Состав и структура, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях.</li> <li>3. Проверка документов, предоставляемых клиентами для участия в финансовых операциях.</li> </ol>
7	Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие, сущность кредитных организаций небанковского характера.</li> <li>2. Типы небанковских кредитных организаций.</li> <li>3. Виды деятельности небанковских кредитных организаций.</li> </ol>

### 5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

#### Задание 1

Соедините понятия и определения.

1. Кредитная организация	<b>А.</b> Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом
2. Небанковская кредитная организация	<b>Б.</b> Банк, уставный капитал которого разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников банка (акционеров) по отношению к этому банку
3. Банковская группа	<b>В.</b> Это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций
4. Банковский холдинг	<b>Г.</b> Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом
5. Банк в форме общества с ограниченной ответственностью	<b>Д.</b> Это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций
6. Акционерный банк	<b>Е.</b> Банк, учрежденный одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров

#### Задание 2

Определите, верным или неверным является утверждение. Если неверным, объясните почему.

1. Кредитные организации, не входящие в банковскую систему, могут осуществлять свою деятельность только при наличии лицензии Банка России.
2. Небанковские кредитные организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком России, вправе осуществлять только инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
3. О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России.
4. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в любом количестве.
5. Участники банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, отвечают по его обязательствам и не несут риск убытков, связанных с деятельностью банка.
6. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, составляют большую часть действующих в Российской Федерации банков.
7. Акционерный банк, как и любое другое акционерное общество, несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
8. Акционеры банка – открытого акционерного общества не могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров банка.
9. Срок ликвидации банка не может превышать месяца со дня принятия арбитражным судом решения о его ликвидации, но по обоснованному ходатайству ликвидатора он может быть продлен.
10. Только Банк России имеет право обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.
11. Филиалы и представительства банка не являются юридическими лицами.

12. Кредитная организация может с разрешения Банка России создавать филиалы и учреждать дочерние организации на территории иностранного государства.

### Задание 3

Соедините понятия и определения.

1. Пассивные операции	<b>А.</b> Совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленная банковским регламентом и имеющая определенные качественные, количественные и ценовые параметры
2. Активные операции	<b>Б.</b> Ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок
3. Банковские услуги	<b>Г.</b> Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и поддержания ликвидности
4. Банковский продукт	<b>Д.</b> Кредит, который выдается коммерческому банку в конце операционного дня при отсутствии или недостаточности средств на его корреспондентском счете в РКЦ для выполнения своих обязательств (завершения расчетов)
5. Банковский вексель	<b>Е.</b> Операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов
6. Облигации коммерческих банков	<b>Ж.</b> Кредит, который предоставляется банку сроком до конца операционного дня, в рамках разрешенного ему дебетового сальдо по его корреспондентскому счету
7. Внутридневный кредит	<b>З.</b> Операции по формированию ресурсов коммерческого банка
8. Однодневный расчетный кредит	<b>И.</b> Вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (иностранную валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности
9. Инвестиции	<b>К.</b> Операции по размещению ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода или приобретения с их помощью прав участия в управлении другими предприятиями
10. Инвестиционные операции	<b>Л.</b> Ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между владельцем облигаций (кредитором) и банком (заемщиком), выпустившим их, и приносящие владельцу доход

### Задание 4

Тесты:

1. Выберите правильное утверждение:

- а) межбанковские кредиты могут предоставляться в рублях и в иностранной валюте;
- б) межбанковские кредиты могут предоставляться только в рублях;
- в) межбанковские кредиты могут предоставляться только в иностранной валюте.

2. Основными недепозитными источниками привлечения ресурсов являются:

- а) займы на финансовом и межбанковском рынках;
- б) займы на финансовом и межбанковском рынках, а также кредиты Банка России;
- в) займы на финансовом рынке, а также кредиты Банка России.

3. К активам банка, свободным от риска, относятся:

а) средства на корреспондентском счете банка в РКЦ Банка России, средства на резервном счете;

б) ссуды, гарантированные Правительством РФ; ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ссуды под залог государственных ценных бумаг;

в) вексельные кредиты, краткосрочные и долгосрочные ссуды клиентам, включая просроченные, дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка.

4. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. Какой это вид профессиональной банковской деятельности:



- а) дилерская;
  - б) Брокерская;
  - в) Клиринговая;
  - д) Депозитарная.
5. Необеспеченные кредиты предоставляются, как правило:
- а) первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи;
  - б) заемщикам, чья финансовая устойчивость вызывает у банка сомнения.

### **Задание 5**

Воспользоваться интернет-сервисом <https://www.cbr.ru> . Найти данные по кредитной организации АО «Банк». С помощью POWER QUERY EXCEL загрузить данные по бухгалтерскому балансу из веб-сервиса [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=354&dt=202001](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=354&dt=202001) , собрать данные по отчету о финансовом результате из веб-сервиса [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=354&dt=202001](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=354&dt=202001)

#### 5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме экзамена используется следующая шкала оценивания:

2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
	ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
Знания	Способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
	Объем освоенного материала.
	Полнота ответов на вопросы.
Умения	Проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств
	Самостоятельность выполнения задания
Навыки	Применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
	Обоснование полученных результатов

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
	ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)			
Знает способы и методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в	Не знает способы и методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе	Частично знает способы и методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том	Знает способы и методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в	Свободно ориентируется в способах и методах исследования финансового рынка и изучения пред-

том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	ложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), может корректно сформулировать их самостоятельно
Объем освоенного материала	Не знает значительной части материала дисциплины	Знает только основной материал дисциплины, не усвоил его деталей	Знает материал дисциплины в достаточном объеме	Обладает твердым и полным знанием материала дисциплины, владеет дополнительными знаниями
Полнота ответов на вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает неполные ответы на все вопросы	Дает ответы на вопросы, но не все - полные	Дает полные, развернутые ответы на поставленные вопросы, делает самостоятельные выводы

### Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)				
Умеет проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помо-	Не умеет проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью совре-	С трудом умеет проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий	Умеет проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных информационных технологий	Свободно может проводить исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) рынков с помощью современных инфор-

щью современных информационных технологий и программных средств	менных информационных технологий и программных средств	и программных средств	и программных средств	мационных технологий и программных средств
Самостоятельность выполнения задания	Не умеет самостоятельно выполнить задание	Умеет самостоятельно выполнить задание, но допускает неточности	Умеет самостоятельно выполнить задание	Умеет правильно самостоятельно выполнить задание

### Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств				
ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)				
Владеет навыками применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Не владеет навыками применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Частично владеет навыками применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Владеет навыками применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Свободно владеет навыками применения способов и методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
Обоснование полученных результатов	Не умеет обосновывать полученные результаты	Недостаточно умеет обосновывать полученные результаты	Умеет обосновывать полученные результаты	Умеет самостоятельно детально и грамотно обосновывать полученные результаты

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций ПК-2.3. Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	
Знания	Способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций
	Способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях
	Объем освоенного материала.
	Полнота ответов на вопросы.
Умения	Проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций
	Осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях
	Самостоятельность выполнения задания
Навыки	Применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций
	Применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях
	Обоснование полученных результатов

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций ПК-2.3. Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях				
Знает способы и методы исследования сферы кредитных и депозитных операций	Не знает способы и методы исследования сферы кредитных и депозитных операций	С трудом знает способы и методы исследования сферы кредитных и депозитных операций	Знает способы и методы исследования сферы кредитных и депозитных операций	Отлично знает способы и методы исследования сферы кредитных и депозитных операций
Знает способы и методы осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Не знает способы и методы осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	С трудом знает способы и методы осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Знает способы и методы осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Отлично знает способы и методы осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях

Объем освоенного материала.	Не знает значительной части материала дисциплины	Знает только основной материал дисциплины, не усвоил его деталей	Знает материал дисциплины в достаточном объеме	Обладает твердым и полным знанием материала дисциплины, владеет дополнительными знаниями
Полнота ответов на вопросы.	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает неполные ответы на все вопросы	Дает ответы на вопросы, но не все - полные	Дает полные, развернутые ответы на поставленные вопросы, делает самостоятельные выводы

### Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций ПК-2.3. Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях				
Умеет проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций	Не умеет проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций	С трудом умеет проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций	Умеет проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций	Отлично умеет проводить исследования сферы кредитных и депозитных операций
Умеет осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	Не умеет осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	С трудом умеет осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	Умеет осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях	Отлично умеет осуществлять подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях
Самостоятельность выполнения задания	Не умеет самостоятельно выполнить задание	Умеет самостоятельно выполнить задание, но допускает неточности	Умеет самостоятельно выполнить задание	Умеет правильно самостоятельно выполнить задание

### Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций ПК-2.3. Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях				

Владеет навыками применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций	Не владеет навыками применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций	Частично владеет навыками применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций	Владеет навыками применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций	Свободно владеет навыками применения способов и методов исследования сферы кредитных и депозитных операций
Владеет навыками применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Не владеет навыками применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Частично владеет навыками применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Владеет навыками применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях	Свободно владеет навыками применения способов и методов осуществления подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях
Обоснование полученных результатов	Не умеет обосновывать полученные результаты	Недостаточно умеет обосновывать полученные результаты	Умеет обосновывать полученные результаты	Умеет самостоятельно и детально грамотно обосновывать полученные результаты

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### 6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

### 6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения



### **6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов**

1. Анализ деятельности банка : практикум : [16+] / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2018. – 92 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571365>.
2. Бухонова С.М., Максимчук Е.В., Чикина Е.Д. и др. Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона: монография. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. – 135с.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; ред. О. И. Лаврушин ; Финансовая академия при правительстве РФ. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 260 с.
4. Основы цифровой экономики: учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.]; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/osnovy-cifrovoy-ekonomiki-459173#page/1>.
5. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686>.

### **Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем**

1. Банки.ру — группа компаний, объединяющая ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный
2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный
5. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru>, свободный
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный
7. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный