

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры  
международных финансов и  
бухгалтерского учета  
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор  
С.В. Авдашкевич  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.ДВ.02.02 Организация банковской деятельности
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	Международный финансовый менеджмент
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Зайцева И.Г.

Санкт-Петербург  
2023

### 1. Цели и задачи дисциплины:

#### *Цель освоения дисциплины:*

формирование у обучающихся четкого понимания экономической природы, специфических особенностей банков, как финансовых посредников с одной стороны, и хозяйствующих субъектов с другой, научно-обоснованных представлений о возникновении, сущности, развитии и функционировании банков, о механизме управления банковской деятельностью, об интеграции российских банков в мировую банковскую систему.

#### *Задачи дисциплины:*

сформировать у обучающихся представление о специфических особенностях деятельности коммерческих банков;

раскрыть организационные основы деятельности коммерческих банков;

коммерческие банки как организаторы и контролеры денежного оборота;

выработать умение к проведению и анализу валютных операций коммерческих банков;

привлечению средств;

эмиссии и обращения банковских карт, деятельности коммерческих банков на финансовых рынках;

сформировать представление и умение провести кредитование юридических и физических лиц;

изучить методы и технологии управления банковскими рисками и банковской деятельностью.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, включая основы гражданского, семейного и трудового права, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг.	08.008 Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию»
	ПК-1.2 Умеет проводить информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков с использованием информационных технологий.	
	ПК-1.3 Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составлять подробные паспорта финансовых продуктов.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.1. Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, включая основы гражданского, семейного и трудового права, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг.	Знать нормативно-правовую документацию в области финансовой деятельности, международную финансовую систему и финансовый рынок финансовых продуктов и услуг
ПК-1.2. Умеет проводить информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков с использованием информационных технологий.	Уметь проводить поисковую и аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг и иностранной валюты с использованием информационно-программного обеспечения
ПК-1.3. Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составлять подробные паспорта финансовых продуктов.	Проводить исследования финансового рынка, составлять прогнозы развития международных финансовых отношений.

### 3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1	ПК-1.2	ПК-1.3
1	Особенности деятельности коммерческих банков	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
2	Организационные основы деятельности коммерческих банков	ПК-1	Тестирование №2 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
3	Деятельность коммерческих банков по привлечению средств	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
4	Деятельность коммерческих банков на межбанковском кредитном рынке	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2 (20)
5	Организация банковского кредитования юридических лиц	ПК-1	Тестирование №2 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2 (20)
6	Организация банковского кредитования физических лиц	ПК-1	Тестирование №2 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100		

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p><b>Тема 1: Особенности деятельности коммерческих банков</b>            Банковская система: происхождение, сущность и структура. Место и роль банков в экономике. Принципы формирования и функционирования банковской системы. Банки и иные кредитные организации. Понятие коммерческого банка. Кредитные организации и их виды: банки, филиалы и представительства иностранных банков. Внутренние структурные подразделения кредитной организации: дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты. Небанковские кредитные организации: расчетные небанковские кредитные организации; небанковские кредитные организации инкассации; небанковские депозитно-кредитные организации. Организационно-функциональное построение типового коммерческого банка.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b>            Основные принципы банковской деятельности.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 2: Организационные основы деятельности коммерческих банков</b>            Концепция и этапы создания банка. Выбор организационно-правовой формы банка. Подготовка основных документов. Регистрация и лицензирование банка: документы, предоставляемые банками для регистрации и лицензирования. Виды лицензий и условия их выдачи. Порядок формирования уставного капитала. Виды вкладов в уставный капитал: денежные средства и материальные активы (здания или помещения, права собственности). Порядок формирования и использования резервного фонда. Особенности регистрации банков с иностранным участием. Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей. Прекращение деятельности банка в результате его реорганизации или ликвидации. Порядок и виды реорганизации банков (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование). Причины принудительной ликвидации коммерческих банков. Расчетный баланс коммерческого банка, его особенности, план доходов, расходов и прибыли</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b>            Регистрация и лицензирование банка:</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 3: Деятельность коммерческих банков по привлечению средств</b>            Общая характеристика пассивных операций. Формы пассивных операций. Собственные ресурсы и их структура. Общая характеристика привлеченных средств. Депозиты и их виды. Процентная политика банка по привлеченным средствам. Вклады физических лиц. Депозитные и сберегательные сертификаты. Ценные бумаги банка: векселя и облигации. Кредиты, полученные на межбанковском рынке и в Банке России. Депозитная политика банка. Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b>            Общая характеристика привлеченных средств.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 4: Деятельность коммерческих банков на межбанковском кредитном рынке</b>            Рынок межбанковских кредитов и депозитов: необходимость, сущность, участники, основная функция. Общая характеристика рынка межбанковских кредитов. Информационноаналитическое обеспечение сделок на рынке межбанковских кредитов. Механизм сделок на рынке межбанковских кредитов. Банк России на рынке межбанковских кредитов и депозитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков. Депонирование банками свободных денежных средств в Банке России.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b>            Характеристика рынка межбанковских кредитов.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 5: Организация банковского кредитования юридических лиц</b>            Информационное обеспечение кредитных сделок. Кредитоспособность и платежеспособность заемщика. Требования банков к кредитной заявке. ТЭО испрашиваемого кредита. Методы анализа финансового состояния предприятия. Основные способы оценки кредитоспособности заемщика. Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика. Технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур). Основные разделы и содержание кредитного договора. Отраслевые особенности заемщиков и их учет в практике кредитования. Особенности организации долгосрочного кредитования. Организация кредитования малого и среднего бизнеса по программе ЕБРР.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b>            Технология заключения кредитной сделки</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 6: Организация банковского кредитования физических лиц</b>            Классификация потребительских кредитов. Виды кредитов для физических лиц: кредиты на неотложные нужды и долгосрочные кредиты. Ипотечные кредиты как вид долгосрочных кредитов. Кредитование физических лиц – приоритетное направление деятельности ПАО «Сбербанк России». Виды кредитов. Документы, предоставляемые заемщиком. Процедура выдачи кредита. Определение платежеспособности физического лица по методике ПАО «Сбербанк России». Обеспечение возврата кредита физическими лицами. Основные разделы и содержание кредитного договора.</p>

38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) "Международный финансовый менеджмент"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.ДВ.02.02 Организация банковской деятельности

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Виды кредитов для физических
<b>Лабораторная работа:</b> -
<b>Курсовая работа:</b> не предусмотрено учебным планом

#### *Очная форма обучения*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	72	72
Лекционные занятия (Лек)	36	36
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
Самостоятельная работа студента (СР)	74	74
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	74	74
Контроль самостоятельной работы (КСР)	7	7
Контактная работа (КоР)	79	79
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	180/5

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр Курс	Количество учебных часов				СР	Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий					
			Лек	Пр	Лаб			
1	Особенности деятельности коммерческих банков	7	6	6	0	14	6	
2	Организационные основы деятельности коммерческих банков	7	6	6	0	12	6	
3	Деятельность коммерческих банков по привлечению средств	7	6	6	0	12	6	
4	Деятельность коммерческих банков на межбанковском кредитном рынке	7	6	6	0	12	6	
5	Организация банковского кредитования юридических лиц	7	6	6	0	12	6	
6	Организация банковского кредитования физических лиц	7	6	6	0	12	6	
Итого:			36	36	0	74	36	

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### *Заочная форма обучения*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	14	14
Лекционные занятия (Лек)	6	6
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	8	8
Самостоятельная работа студента (СР)	149	149
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	149	149
Контроль самостоятельной работы (КСР)	8	8
Контактная работа (КоР)	22	22
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	180/5

\* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Особенности деятельности коммерческих банков	8	2	0	0	25	6
2	Организационные основы деятельности коммерческих банков	8	2	0	0	25	6
3	Деятельность коммерческих банков по привлечению средств	8	2	2	0	25	6
4	Деятельность коммерческих банков на межбанковском кредитном рынке	8	0	2	0	25	6
5	Организация банковского кредитования юридических лиц	8	0	2	0	25	6
6	Организация банковского кредитования физических лиц	8	0	2	0	24	6
Итого:			6	8	0	149	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	42	42
Лекционные занятия (Лек)	14	14
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	28	28
Самостоятельная работа студента (СР)	105	105
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	105	105
Контроль самостоятельной работы (КСР)	6	6
Контактная работа (КоР)	48	48
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	180/5

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Особенности деятельности коммерческих банков	7	4	4	0	18	6
2	Организационные основы деятельности коммерческих банков	7	2	6	0	18	6
3	Деятельность коммерческих банков по привлечению средств	7	2	6	0	18	6
4	Деятельность коммерческих банков на межбанковском кредитном рынке	7	2	4	0	18	6
5	Организация банковского кредитования юридических лиц	7	2	4	0	16	6
6	Организация банковского кредитования физических лиц	7	2	4	0	17	6
Итого:			14	28	0	105	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### **4. Способ реализации дисциплины**

Без использования онлайн-курса.

#### **5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:**

*Основная литература:*

1. БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Соколова Б.И. - Санкт-Петербургский государственный университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 189 с. - ISBN 978-5-534-00095-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/banki-i-bankovskie-operacii-489950>

2. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ. ВАЛЮТНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ. Учебник и практикум для вузов / Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) (г. Москва), 2022 г. - 182 с. - ISBN 978-5-9916-9367-7 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/operacii-bankov-s-cennymi-bumagami-valyutnye-i-soputstvuyushchie-operacii-471651>

3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. Учебник и практикум для вузов / Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) (г. Москва), 2022 г. - 128 с. - ISBN 978-5-534-08084-1 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-kreditovanie-491686>

*Дополнительная литература:*

1. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Ивановой Н.Г. - Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 523 с. - ISBN 978-5-9916-5035-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-488522>

2. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для СПО / Тавасиев А. М. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 534 с. - ISBN 978-5-534-14450-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-497551>

3. СТРАТЕГИИ И СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ 2-е изд., испр. и доп. Учебное пособие для вузов / Толстолесова Л. А. - Тюменский государственный университет (г. Тюмень), 2022 г. - 155 с. - ISBN 978-5-534-03639-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/strategii-i-sovremennaya-model-upravleniya-v-sfere-denezhno-kreditnyh-otnosheniy-491086>

#### **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

#### **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. [ibooks.ru](http://ibooks.ru) : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПБУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. -

Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. eLibrary.ru : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arch.neicon.ru](http://arch.neicon.ru). - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

9. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://finvector.ru>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

12. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

13. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным



## 9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет					
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично	
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

## 9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

### Тестирование №1

Разделение функций Центрального банка и коммерческих банков означает, что:

- Центральный банк работает с правительством и с коммерческими банками, а коммерческие банки – с предприятиями и населением, причем характер выполняемых ими функций регламентирован;
- Центральный банк обслуживает только юридических лиц, а коммерческие банки – физических;
- Центральный банк имеет право осуществлять куплю-продажу государственных ценных бумаг, а коммерческие банки – нет;
- Центральный банк выпускает в обращение безналичные деньги, а коммерческие банки – наличные.

Что из перечисленного входит в банковскую систему России:

- ломбарды;

б) специализированные банки;

в) кредитные союзы;

г) страховые компании.

Необходимость банковского регулирования и контроля вызвана:

а) тем, что банки работают в первую очередь не со своими, а с привлеченными ресурсами и, следовательно, принимают на себя повышенные риски;

б) особой сложностью проведения банковских операций; в) особыми функциями и полномочиями Центрального банка.

Для работы с любыми средствами частных вкладчиков банк должен иметь следующие лицензии:

а) лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

б) лицензию на право привлечения во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте;

в) лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

г) лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Возможность применять штрафные санкции дает такой принцип кредитования, как принцип:

а) срочности;

б) обеспеченности;

в) дифференцированного подхода;

г) договорной основы

Приобретение банком долгосрочных корпоративных ценных бумаг от своего имени и за свой счет – это разновидность:

а) активной деятельности банка;

б) комиссионно-посреднической деятельности;

в) пассивных операций банка;

г) депозитных операций банка;

Размер собственных средств акционерного банка может быть увеличен за счет:

а) привлечения кредита другого банка;

б) дополнительной эмиссии акций;

в) отчислений из резервного фонда на покрытие убытков, понесенных банком;

г) выпуска банковских облигаций.

Срочные вклады характеризуются тем, что:

а) эти средства будут находиться в банке в течение определенного срока и он сможет разместить их на этот срок в хозяйстве; б) по таким депозитам отчисления в фонд обязательных резервов не производятся; в) владелец такого вклада будет получать минимальный процент; г) все вышеперечисленное верно.

К недепозитным источникам банковских ресурсов относят:

а) отчисления от прибыли банка;

б) межбанковское кредитование;

в) выпуск векселей;

г) привлечение средств на расчетные и текущие счета.

Самым доходным (из перечисленных) активом банка являются:

а) краткосрочные кредиты клиентам;

б) средства на корреспондентских счетах банка в Центральном банке;

в) вложения в банковское здание;

г) средства в кассе банка.

Если банк осуществляет оплату расчетных документов, предъявляемых к расчетному счету клиента при недостаточности средств на счете, то такой кредит носит название:

а) синдицированного;

б) овердрафта по счету;

- в) бланкового;
- г) кредитной линии.

## Тестирование №2

Целевой потребительский кредит, предоставленный заемщику-физическому лицу, для приобретения бытовой техники в магазине, представляет собой разновидность такого метода кредитования, как:

- а. кредитная линия;
- б. овердрафт;
- в. синдицированный кредит;
- г. разовый кредит.

В рамках соглашения о невозобновляемой кредитной линии:

- а) клиент получает право воспользоваться кредитом банка, который предоставляется автоматически по первому требованию и неограничен по сумме;
- б) клиенту предоставляется в кредит определенная сумма, на определенный срок;
- в) клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения, а по истечении этого срока кредит продлевается на тех же условиях;
- г) клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения.

К основным формам обеспечения выданных кредитов в российской банковской практике относят:

- а) залог недвижимого имущества;
- б) предоплата;
- в) цессия (уступка права требования);
- г) залог ценных бумаг;
- д) поручительство третьих лиц.

Кредитование клиентов относится к:

- а) активным банковским операциям;
- б) пассивным банковским операциям;
- в) инвестиционным операциям.

Кредит, обеспеченный залогом коммерческой недвижимости - это:

- а. Коммерческий кредит;
- б. Производительный кредит;
- в. Инвестиционный кредит;
- г. Ипотечный кредит.

Бланковый кредит может предоставляться заемщикам:

- а. с низким уровнем кредитного рейтинга;
- б. со средним уровнем кредитного рейтинга;
- в. с максимальными уровнями кредитного рейтинга;
- г. предоставляющим ликвидное обеспечение.

Укажите вид кредита, который не может быть предоставлен российскими банками:

- а. Овердрафтный кредит;
- б. Бланковый кредит;
- в. Контокоррентный кредит;
- г. Синдицированный кредит.

При каком виде залога предмет залога передается в распоряжение залогодержателя:

а. Залог товаров в обороте;

б. Залог недвижимости;

в. Залог прав;

г. Залог транспортных средств

Как называется схема погашения кредита, при которой совершаются ежемесячные равные по размеру платежи?

а. Дифференцированная;

б. Аннуитетная;

в. Траншевая;

г. Традиционная

Ипотека – это:

а. Кредит на покупку жилья;

б. Кредит на строительство жилья;

в. Кредит под залог недвижимости;

г. Залог недвижимости

Если банк осуществляет оплату расчетных документов, предъявляемых к расчетному счету клиента при недостаточности средств на счете, то такой кредит носит название:

а) синдицированного;

б) овердрафта по счету;

в) бланкового;

г) кредитной линии.

### **Задания творческого уровня №1**

Провести сравнительный анализ условий предоставления одной из традиционных банковских услуг в пяти банках Санкт-Петербурга.

Для этого:

1. Необходимо выбрать определенную банковскую услугу, по которой будет проводиться анализ, и определить какие продукты в рамках этой услуги предоставляются банками. Например, в рамках такой услуги, как срочные депозиты для физических лиц, могут быть реализованы несколько банковских продуктов, отличающихся суммами, сроками, ставками и др. условиями. В рамках услуги автокредитования, клиентам могут предлагаться несколько кредитных программ, каждая из которых будет рассматриваться как самостоятельный банковской продукт.

2. Необходимо выбрать клиентский сегмент, на который ориентированы анализируемые банковские продукты. Например, крупные корпоративные клиенты или средние и крупные предприятия или малые предприятия или стандартный розничный клиент или VIP-клиенты (частные лица) и др.

3. Необходимо выбрать валюту рассматриваемых операций (рубли или иностранная валюта).

4. Необходимо выбрать пять банков, на примере которых будет проводиться анализ и указать их в таблице. Выбор банков осуществляется слушателем самостоятельно; желательно, чтобы в выборке присутствовали разнообразные банки – с участием иностранного капитала, с участием государственного капитала, частные банки, банки, зарегистрированные в Санкт-Петербурге. Также самостоятельно необходимо определить характер клиентской группы, в отношении которой будет проводиться анализ.

5. Необходимо собрать материал по выбранным банкам в отношении каждой услуги, воспользовавшись официальными сайтами банков или другими доступными источниками.

Полученные данные оформить в таблице:

Наименование банка	Количество предлагаемых продуктов в рамках выбранной услуги	Мин. и макс. сроки привлечения/размещения средств	Мин. и макс. процентные ставки/ тарифы по продуктам	Мин. и макс. суммы по продуктам (при наличии)	Доп. условия (при наличии)
Банк 1					
Банк 2					
Банк 3					
Банк 4					
Банк 5					

На основе полученных данных сделать вывод о конкурентных преимуществах и слабых сторонах продуктовых предложений одних банков по отношению к другим по разным условиям предоставления услуги.

### **Коллоквиум/Проект (групповой проект) №1**

Вопросы к коллоквиуму:

1. Охарактеризуйте этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики.
2. Что отличает банк от других финансовых посредников?
3. Перечислите факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.
4. Укажите основные законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в РФ
5. Дайте точное определение общих и отличительных черт банковских монополий.
6. Поясните основные цели создания и принципы работы объединений кредитных организаций
7. Назначение и организационное устройство коммерческого банка.
8. Формы собственности коммерческих банков.
9. Структура коммерческого банка.
10. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
11. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
12. Деятельность банков по выпуску акций для формирования Уставного Фонда.

### **Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1**

Вопросы для обсуждения на круглом столе.

1. Какие операции банков считаются основными, т. е. раскрывающими сущность их деятельности как финансовых посредников?
2. Чем, по вашему мнению, отличаются банковские операции от сделок, совершаемых банками в процессе своей деятельности?
3. Дайте определение понятия «банковский продукт».
4. Какие операции коммерческих банков называются пассивными?
5. Что включается в понятие «активные операции банка»?
6. Расскажите о составе и структуре пассивов коммерческого банка.
7. Каковы основные способы привлечения банками в свой оборот ресурсов?
8. В чем состоит целевое назначение пассивных операций в деятельности коммерческих банков?
9. Что такое привлеченные средства банка, каковы их источники и предельная величина в структуре пассивов баланса?
10. Какие Вы знаете виды пассивных операций и услуг по привлечению банковских ресурсов?
11. Какие резервы и где должен сформировать коммерческий банк привлекая ресурсы?
12. Что такое собственные средства (капитал) банка?
13. Назовите источники собственного капитала банка.
14. В каких формах коммерческий банк может получить кредит у ЦБ РФ?

## **Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2**

Подготовьте аналитическое эссе объемом 4000-4500 знаков, в котором опишите значение банковского кредитования (разных форм и видов) для развития бизнеса. Используйте профессиональную терминологию.

### **9.2. Примерный перечень тем курсовой работы**

Не предусмотрено учебным планом

### **9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен**

#### **Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену ( Вопрос № 1)**

1. Структура современной банковской системы России. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ.
2. Принципы построения банковской системы.
3. Виды коммерческих банков.
4. Функции и операции коммерческих банков.
5. Принципы деятельности коммерческих банков.
2. Порядок создания, регистрации и лицензирования КО. Виды банковских лицензий.
3. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов. Содержание договора банковского счета.
5. Способы организации межбанковских расчетов в РФ.
6. Расчеты платежными поручениями: сущность, схема документооборота.
7. Расчеты по аккредитивам: сущность, виды схема документооборота.
8. Расчеты по требованию получателя средств.
9. Расчеты с использованием инкассовых поручений.
10. Вексельное обращение. Виды векселей.
11. Банковские операции с векселями.
12. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка.
13. Источники собственного капитала банка.
14. Функции собственного капитала банка.
15. Банковские вклады (депозиты), их классификация.
16. Система страхования вкладов в РФ.
17. Банковские сертификаты и банковские векселя, сущность, виды, порядок выпуска. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды банковских облигаций.
18. Кредиты Банка России, связанные с поддержанием ликвидности банков. Ломбардные кредиты, выдаваемые Банком России коммерческим банкам, способы предоставления и ответственность за нарушение условий договора.
19. Межбанковский кредит: виды, особенности в современных условиях.
20. Лимит остатка кассы: экономическое содержание, порядок расчета.
21. Порядок приема-выдачи наличных денег из операционной кассы банка.
22. Принципы банковского кредитования и виды банковских кредитов.
23. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы кредитного процесса.
24. Кредитная политика банка как основа организации кредитного процесса.
25. Разовые срочные ссуды, порядок выдачи и погашения.
26. Кредитование в форме кредитной линии. Виды кредитных линий.
27. Овердрафт как особая форма кредитования.
28. Назначение и формы обеспечения возвратности кредитов.
29. Виды и формы залога, его использование для обеспечения возвратности банковских ссуд.
30. Поручительство и банковская гарантия как формы обеспечения возвратности банковских

### Примерный перечень практических заданий к экзамену ( Вопрос № 2)

Сидоров Андрей Васильевич открыл в коммерческом банке вклад на сумму 700 000 рублей сроком на 1 год по ставке 8% годовых. По условиям вклада начисленные проценты капитализируются ежеквартально. Рассчитать размер дохода по вкладу (для удобства расчетов число дней в кварталах можно считать одинаковым).

**Требуется** рассчитать неиспользованный лимит невозобновляемой кредитной линии, которая была открыта с лимитом в сумме 30 млн. руб., заемщик получил кредит в сумме 10 млн. руб., потом еще один кредит в сумме 10 млн. руб. и погасил кредит в сумме 20 млн. руб.

**Требуется** определить минимальную стоимость имущества, в которой оно может быть предоставлено банку в залог по кредиту, если: Сумма кредита - 500 млн. руб., срок - 91 день, ставка - 8% годовых. По практике банка-кредитора затраты на обращение взыскания и реализацию залога составляют обычно 10% от залоговой стоимости имущества.

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»), сформированные дисциплиной)	ПК-1	Знать нормативно-правовую документацию в области финансовой деятельности, международную финансовую систему и финансовый рынок финансовых продуктов и услуг	50
Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)	ПК-1	Уметь проводить поисковую и аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг и иностранной валюты с использованием информационно-программного обеспечения Проводить исследования финансового рынка, составлять прогнозы развития международных финансовых отношений.	50