

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан факультета,  
«Финансы и кредит»,

профессор

**ФИНАНСЫ  
И КРЕДИТ**

В. В. Бут



**Рабочая программа дисциплины**

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ  
СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Направленность  
**Финансы и кредит**

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

Форма обучения  
**Очная, очно-заочная**

**Краснодар  
2023**

Рабочая программа дисциплины «Современные платежные системы и банковские технологии» разработана на основе ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. № 954 (с изменениями от 26 ноября 2020 г. № 1456)

Автор:  
канд. экон. наук, доцент



---

Н. Н. Симонянц

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 24.04.2023 г., протокол № 8.

Заведующий кафедрой,  
д-р экон. наук, профессор



---

Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 22.05.2023 г., протокол № 10

Председатель  
методической комиссии,  
канд. экон. наук, доцент



---

Т. П. Носова

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы,  
канд. экон. наук, доцент



---

О. А. Окорокова

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Актуальные вопросы современной банковской деятельности» является формирование комплекса базовых теоретических знаний об основных направлениях и особенностях современной банковской деятельности.

### **Задачи дисциплины**

- владеет навыками проведения исследования финансового рынка, изучения тарифной политики и действующих форм документации кредитных организаций;
- владеет навыками анализа и мониторинга информационных источников финансовой информации;
- умеет консультировать клиентов рынка банковских услуг.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПК- 10. Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

В результате изучения дисциплины «Актуальные вопросы современной банковской деятельности» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» (приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н):

ОТФ Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг:

- Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков, А/01.6.

## **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Актуальные вопросы современной банковской деятельности» является дисциплиной факультатива, части формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОПОП ВО (ФТД.02) подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

## **4 Объем дисциплины (72 часа, 2 зачетных единицы)**

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
<b>Контактная работа</b>	37	15
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	36	14
— лекции	18	6
— практические	18	8
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
<b>Самостоятельная работа</b>	35	57
в том числе:		
— прочие виды самостоятельной работы	35	57
<b>Итого по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

## 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 3 курсе, в 6 семестре очной и на 3 курсе 6 семестре очно-заочной форм обучения.

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<b>Экономические основы банковской деятельности</b> 1.Формирование политики банка в области кредитования. 2.Кредитные риски и способы управления ими.	ПК-10	6	4	4	7
2	<b>Основные направления современной банковской деятельности с позиции ликвидности банковского сектора</b> 1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка. 2.Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. 3.Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.	ПК-10	6	4	4	7
3	<b>Особенности банковской деятельности в период экономических и геополитических кризисов</b> 1.Банковский сектор в условиях геополитических кризисов	ПК-10	6	4	4	7

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	<p>тического кризиса.</p> <p>2.Меры государственной поддержки банковского сектора</p> <p>3.Формы и виды регулирования банковского сектора</p> <p>4.Особенности регулирования в условиях санкций</p>					
4	<p><b>Основные направления расчетного и депозитного обслуживания банками клиентов.</b></p> <p>1. Расчетно-кассовое обслуживание, посреднические операции для корпоративных клиентов.</p> <p>2. Основные направления розничного банкинга.</p> <p>3. Сущность и экономическая необходимость страхования вкладов физических лиц в банках.</p> <p>4. Технологии мобильного банкинга. Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг</p>	ПК-10	6	4	4	7
5	<p><b>Перспективные направления развития банковского сектора</b></p> <p>1. Особенности и перспективы развития банковского сектора в условиях глобализации</p> <p>2.Зарубежный опыт преодоления кризисных явлений в банковском секторе</p>	ПК-10	6	2	2	7
Итого				18	18	35

### Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<b>Экономические основы банковской деятельности</b> 1.Формирование политики банка в области кредитования. 2.Кредитные риски и способы управления ими.	ПК-10	6	2	2	15
2	<b>Основные направления современной банковской деятельности с позиции ликвидности банковского сектора</b> 1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка. 2.Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. 3.Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.	ПК-10	6	1	2	15
3	<b>Особенности банковской деятельности в период экономических и геополитических кризисов</b> 1.Банковский сектор в условиях геополитического кризиса. 2.Меры государственной поддержки банковского сектора 3.Формы и виды регулирования банковского сектора 4.Особенности регулирования в условиях санкций	ПК-10	6	1	1	12
4	<b>Основные направления расчетного и депозитного обслуживания банками клиентов.</b> 1. Расчетно-кассовое обслуживание, посреднические операции для корпоративных клиентов. 2. Основные направления розничного банкинга. 3. Сущность и экономическая необходимость страхования вкладов физических лиц в банках. 4. Технологии мобильного банкинга. Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг	ПК-10	6	1	1	15
5	<b>Перспективные направления развития банковского сектора</b> 1. Особенности и перспективы развития банковского сектора в условиях глобализации 2.Зарубежный опыт преодоления кризисных явлений в банковском секторе	ПК-10	6	1	2	10

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
Итого				6	8	57

## 6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Актуальные вопросы современной банковской деятельности : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 18 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9895>

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК- 10 - Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
5	Рынок ценных бумаг
6	<i>Актуальные вопросы современной банковской деятельности</i>
6	Анализ деятельности банка
6	Организация деятельности коммерческого банка
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Банковский менеджмент
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Современные стратегии банков
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

\* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

### 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые	Уровень освоения	Оценочное
-------------	------------------	-----------

результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	средство
<b>ПК- 10 . Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</b>					
<b>ПК-10.3.</b> Консультирует по всему спектру предоставляемых финансовых услуг (профессиональных задач), инструментов и продуктов на отечественном и зарубежном финансовых рынках	Не имеет достаточно знаний для консультирования по всему спектру предоставляемых банками продуктов и услуг на отечественном и зарубежном финансовых рынках; не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки консультирования клиентов	Минимально допустимый уровень знаний для консультирования по всему спектру предоставляемых банками продуктов и услуг на отечественном и зарубежном финансовых рынках; допускает много негрубых ошибок в процессе выполнения профессиональных задач, продемонстрированы основные умения, выполнены типовые задания, имеется минимальный набор навыков для консультирования клиентов банка	Уровень знаний, для консультирования по всему спектру предоставляемых банками продуктов и услуг на отечественном и зарубежном финансовых рынках, в объеме, соответствующем программе подготовки, допускает несколько негрубых ошибок в процессе выполнения профессиональных задач; продемонстрированы основные умения, выполнены все основные задания с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки консультирования клиентов банка	Уровень знаний для консультирования по всему спектру предоставляемых банками продуктов и услуг на отечественном и зарубежном финансовых рынках, в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок; в процессе выполнения профессиональных задач продемонстрированы все основные умения, выполнены все основные задания с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при консультировании клиентов банка	задача, тест, реферат, зачет

### **7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО**

#### **Текущий контроль**

##### **Задачи**

##### *Примеры задач*

*Задание 1.* Торговое предприятие, клиент банка в течение 6 лет (но имеющее также расчетные счета в двух других банках) акционер банка (номинальная стоимость пакета акций - 4500 тыс. руб., рыночная - 12 млн. руб.)



обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1,5 млн. руб. сроком на 1 год.

Предприятие отнесено банком к I классу кредитоспособности. Оно уже имеет задолженность по ранее выданной ссуде в сумме 7,0 млн. руб., из них 4 млн. руб. должно быть погашено через 1 месяц, а остающаяся часть - через 3 месяца.

Процентная ставка по кредитам банка - 18% годовых. Ранее выданная ссуда была выдана под залог акций банка. Залоговая маржа, установленная банком - 30 % от стоимости заложенных ценностей. Предприятие 8 раз пользовалось кредитом в данном банке, из них 2 раза кредит погашался после пролонгации, а 1 раз - с просрочкой.

Приоритетное направление кредитной политики банка – выдача ссуд на производственные цели. Уставный фонд банка - 10 млн. руб., капитал - 40 млн. руб.

Дайте аргументированное решение о возможности выдачи ссуды. В случае положительного решения укажите максимальный размер ссуды с учетом представленного обеспечения.

*Задание 2.* Торговая фирма обратилась в коммерческий банк с просьбой открыть кредитную линию с лимитом выдачи 20 млн. руб. и лимитом задолженности 15 млн. рублей сроком на 1 год под 20 % годовых.

Фирма относится к числу постоянных клиентов банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале банка составляет 10%. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров. Дисконт по залогом такого рода составляет в банке 30%.

Оцените достаточность залога для предоставления кредита в запрошенном объеме.

*Задание 3.* Имеются следующие данные: денежные средства – 75 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 26 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 128 тыс. руб.; основные средства – 275 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредиты банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

*Задание 2.* Располагая следующими данными о деятельности банка (млн. руб.), определите выполнение нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4:

- касса - 3
- расчетные счета клиентов – 15,5
- счета «ностро» - 2
- счета «лоро» - 0,5;
- депозиты всего – 62, в том числе: на срок до востребования - 2, до месяца - 43, до 1 года - 10, свыше года - 7,
- ссудная задолженность всего – 60, в том числе: до востребования – 2, овердрафт – 1, до месяца – 28, до 1 года - 10, от 1 года до 3 лет - 12, свыше трех лет - 15;

- вложения в ценные бумаги всего - 5, в том числе в краткосрочные ценные бумаги – 3
- капитал банка – 5.

*Задание 3.* Сравните эффективность деятельности банков в условиях кризиса по показателям:

Показатель	Банк 1	Банк 2
Валюта баланса, млрд. руб.	500	400
Доходные активы, %	75	80
Обязательства, %	80	82
Ссуды, %	84	85

*Задание 4.* Сравните эффективность деятельности банков в условиях кризиса по показателям:

Показатель	Банк 1	Банк 2
Валюта баланса, млрд. руб.	600	650
Кредиты привлеченные, %	5	10
Капитал, %	8	9
Ссуды, %	86	85

*Задание 5.* По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 3% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.	215000	-
05.01.	-	50000
17.01.	-	2700
20.02.	34000	-
26.02.	-	16000
01.03.	-	3500
10.03.	80000	-
с 10.03. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 6.* Курс доллара США к рублю составил 68 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 6% по операциям в рублях и 3% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

## Тесты

### Примеры тестов

#### тема 1. Экономические основы банковской деятельности

*1. Предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед принципалом ограничивается:*

- а) уплатой процентов;
- б) уплатой суммы, на которую выдана гарантия;**
- в) уплатой суммы основного долга и процентов по ссуде;
- г) уплатой суммы основного долга по ссуде.

*2. Финансовое состояние заемщика оценивается банком на основе:*

- а) платежного календаря;
- б) бухгалтерской отчетности;**
- в) должностных инструкций;
- г) выписок по счетам.

*3. Краткосрочный кредит, со сроком действия с текущего банковского дня до следующего (а во время выходных с пятницы до понедельника)*

- а) овернайт;**
- б) овердрафт;
- в) овертайм;
- г) оверсолд;
- д) овербот.

*4. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику – это:*

- а) синдицированный кредит;**
- б) государственный кредит;
- в) субординированный кредит;
- г) синергия.

*5. По ссудам первой категории качества величина расчетного резерва составляет:*

- а) 0%;**
- б) 15%;
- в) 25%;
- г) 30%.

**тема 2. Основные направления современной банковской деятельности с позиции ликвидности банковского сектора**

*1. Норматив текущей ликвидности (НЗ) определяется как:*

- а) отношение суммы неликвидных активов банка к общей сумме капитала банка;
- б) отношение суммы активов банка к общей сумме обязательств банка;
- в) отношение суммы активов банка к сумме пассивов банка;
- г) отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.**

*2. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается на уровне:*

- а) более или равно 15%;**
- б) более или равно 25%;
- в) менее 15%;
- г) менее 30%;

3. Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается на уровне:

- а) более или равно 75%;
- б) максимально 100%;
- в) **максимально 120%**;
- г) менее 30%.

4. Коэффициент финансовой независимости показывает

- а) **в какой степени используемые предприятием активы сформированы за счет собственного капитала;**
- б) зависимость от внешних источников финансирования;
- в) обеспеченность собственными оборотными средствами
- г) меру способности предприятия, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность

### **тема 3. Особенности банковской деятельности в период экономических и геополитических кризисов**

1. Привлеченный банком необеспеченный кредит, договор о предоставлении которого отвечает следующим условиям: срок предоставления не менее 5 лет; досрочное расторжение договора невозможно без согласования с Банком России; выплата основной суммы долга производится не ранее окончания срока договора.

- а) **субординированный кредит;**
- б) государственный кредит;
- в) кредит Банка России;
- г) синдицированный кредит.

2. К активам банка, приносящим доход относят:

- а) уставный капитал;
- б) **выданные кредиты;**
- в) вклады и депозиты;
- г) фонд обязательный резервов.

3. Операции банка по предоставлению гарантий отражаются в:

- а) **на внебалансовых активных счетах банка;**
- б) на балансовых счетах актива баланса банка;
- в) на балансовых счетах пассива баланса банка;
- г) на внебалансовых пассивных счетах банка.

4. Статьями актива баланса банка являются:

- а) вклады и депозиты;
- б) **предоставленные кредиты;**
- в) полученные кредиты;
- г) выпущенные облигации;

5. Фонд, создаваемый из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначенный для покрытия непредвиденных убытков в деятельности банка.

- а) фонд специального назначения;
- б) **резервный фонд;**

- в) фонд экономического стимулирования;
- г) уставный фонд;
- д) амортизационный фонд.

**тема 4. Основные направления расчетного и депозитного обслуживания банками клиентов**

1. Какие организации имеют право образовывать платежные средства, выпускать их в оборот и осуществлять их изъятие из оборота?

- а) валютные биржи;
- б) инвестиционные фонды;
- в) **банки**;
- г) пенсионный фонд.

2. Денежные средства предприятий хранятся на расчетных счетах:

- а) **только в банках**;
- б) только в инвестиционных фондах;
- в) в страховых фондах;
- г) в пенсионных фондах.

3. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:

- а) инкассо;
- б) авизо;
- в) депозитарная расписка;
- г) объявление на взнос наличных денег.

4. Для открытия счетов всех видов в кредитную организацию предоставляются следующие документы:

- а) **заявление на открытие счета**;
- б) **копии Устава и учредительного договора**;
- в) балансы за три года деятельности;
- г) бизнес-план;

д) **справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о постановке на учет.**

5. Коммерческому банку в расчетной сети Банка России или другом банке открываются следующие счета:

- а) валютный;
- б) **корреспондентский**;
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

**тема 5. Перспективные направления развития банковского сектора**

1. Открытие физическими лицами-резидентами счетов в банках за пределами территории РФ допускается:

- а) без предварительной регистрации;

б) после предварительной регистрации открываемого счета в налоговых органах

в) после предварительной регистрации открываемого счета в Департаменте платежных систем и расчетов ЦБ РФ

*2. Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с получением и возвратом резидентами кредитов, осуществляются:*

а) без ограничений;

б) с ограничениями;

в) без ограничений в соответствии с перечнем категорий резидентов.

*3. В какой валюте резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета?*

а) в той, в которой данный счет был открыт;

б) в любой, с проведением в случае необходимости конверсионной операции;

г) в базовой или в резервной;

д) в соответствии с условиями договора банковского обслуживания.

*4. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:*

а) дата валютирования;

б) короткая валютная позиция банка;

в) валютный арбитраж;

г) длинная валютная позиция банка.

*5. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:*

а) дата валютирования;

б) короткая валютная позиция банка;

в) валютный арбитраж;

г) длинная валютная позиция банка.

## **Темы рефератов**

### *Примерные темы*

1. Действующая система безналичных расчетов в РФ и перспективы ее развития.

2. Вексельные расчеты и вексельное обращение.

3. Развитие электронных платежных технологий в России.

4. Клиринговые расчеты и особенности их проведения в России.

5. Роль коммерческих банков в организации наличного денежного оборота.

6. Сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов, мотивация выбора формы расчетов клиентами банка.

7. Функционирование банков как финансовых посредников на валютном рынке.

8. Документарный аккредитив в международных расчетах: характеристика и механизм функционирования.

9. Особенности проведения межбанковских расчетов в условиях глобальной экономики.
10. Особенности управления открытой валютной позицией на срочных рынках.
11. Законодательная регламентация валютного регулирования и валютного контроля.
12. Особенности выполнения агентских функций валютного контроля универсальными банками в современных условиях.
13. Особенности проведения форфейтинговых операций банка в обслуживании экспортно-импортного оборота.
14. Современные проблемы движения иностранного финансового капитала через российские банки.
15. Основные формы валютных расчетов, их общность и различия.
16. Возможные риски при банковских переводах.
17. Валютно-финансовые документы, используемые при международных расчетах.
18. Международные операции банка с драгоценными металлами: характеристика и механизм функционирования.
19. Особенности проведения межбанковских расчетов с драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам.
20. Особенности выполнения агентских функций контроля универсальными банками за движением металлических ценностей в современных условиях. Оценка тенденций, складывающихся на кредитном рынке РФ
21. Достоинства и недостатки оценки заемщика с использованием программы «Кредитный скоринг».
22. Кредитная история заемщика: содержание, порядок формирования (Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ).
23. Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования (по материалам сайта Банка России)
24. Оценка тенденций, складывающихся на рынке потребительского кредитования
25. Синдицированное кредитование как инструмент мобилизации кредитных ресурсов.
26. Оценка тенденций, складывающихся на рынке межбанковского кредитования
27. Особенности предоставления внутридневных кредитов и кредитов овернайт Банком России.
28. Проблемы современного рынка лизинга в РФ.
29. Развитие рынка факторинга в РФ.
30. Государственный кредит в РФ.
31. Государственный долг РФ, его структура.
32. Особенности регулирования деятельности коммерческих банков в современных условиях.
33. Коммерческий банк и коллектор: принципы взаимодействия.

34. Клиенты коммерческих банков и коллекторские агентства: особенности организации взаимоотношений.

35. Опыт регулирования деятельности банков США в кризисных условиях.

36. Опыт регулирования деятельности банков стран ЕС в кризисных условиях.

37. Опыт регулирования деятельности банков стран БРИКС в кризисных условиях.

38. Опыт регулирования деятельности банков стран СНГ в кризисных условиях.

### **Промежуточная аттестация**

**Компетенция: ПК- 10 . Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков**

#### **Вопросы к зачету**

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации.

2. Принципы безналичных расчетов и требования, предъявляемые к ним.

3. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия.

4. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.

5. Основные формы безналичных расчетов.

6. Расчеты с использованием векселей.

7. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.

8. Перечислите виды кассовых операций коммерческих банков.

9. Признаки подлинности банкнот.

10. Порядок обмена поврежденных и ветхих банкнот и монеты.

11. Перечислите и охарактеризуйте основные условия для проведения валютных операций на внутреннем валютном рынке российской Федерации?

12. Дайте определение следующих понятий валютного регулирования: «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк», «валютные ценности».

13. Какие виды лицензий на проведение операций с валютными ценностями выдаются уполномоченным банкам Банком России?

14. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета.

15. Охарактеризуйте основные положения договора банковского счета.

16. Охарактеризуйте основные платежные системы, функционирующие в РФ



17. Характеристика видов межбанковских расчетов
18. Порядок проведения расчетов по расчетному документу платежное поручение
19. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
20. Чековая форма расчетов.
21. Аккредитивная форма расчетов
22. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы
23. Порядок работы вечерней кассы банка
24. Инкассация выручки клиентов
25. Виды банковских депозитов
26. Порядок регистрации и обращения сертификатов (депозитных и/или сберегательных)
27. Порядок выпуска коммерческим банком векселей.
28. НСПК «МИР» - характеристики основных аспектов деятельности.
29. Порядок расчета лимита наличных денег в кассе предприятия
30. Охарактеризуйте деятельность платежных агентов.
31. Кредитная политика банка – методика формирования.
32. Классификация видов банковских кредитов
33. Характеристика этапов процесса кредитования
34. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
35. Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица
36. Определение рейтинга заемщика (класс кредитоспособности)
37. Характеристика и порядок расчетов коэффициентов ликвидности при проведении оценки финансового состояния предприятия
38. Анализ денежного потока заемщика
39. Анализ бизнес-риска заемщика
40. Анализ деловой репутации заемщика
41. Характеристика основных разделов кредитного договора банка с заемщиком
42. Формы обеспечения возвратности кредита
43. Залог и залоговый механизм
44. Уступка требований (цессия)
45. Гарантии и поручительства
46. Понятие и классификация лизинговых сделок
47. Методика проведения лизинговой сделки
48. Факторинговые операции банка
49. Мониторинг ссуды
50. Экономические нормативы, регулирующие кредитные риски коммерческого банка
51. Определение категории качества ссуды(590-П)
52. Порядок формирования расчетного резерва (минимального резерва) на возможные потери по ссудной задолженности

53. Порядок расчета минимального резерва на возможные потери по ссудной задолженности
54. Понятие и сущность процентной маржи
55. Что такое кредитная история клиента? какую роль она играет при оценке банком потенциального заемщика?
56. Какие документы предоставляет в банк клиент для рассмотрения вопроса о возможности кредитования?
57. Какими полномочиями наделен кредитный комитет?
58. Как происходит оценка качества выданных кредитов?
59. Как происходит формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности
60. Перечислите инструменты управления кредитными рисками, используемые коммерческими банками.

*Задание 1.* По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 3% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.	215000	-
05.01.	-	50000
17.01.	-	2700
20.02.	34000	-
26.02.	-	16000
01.03.	-	3500
10.03.	80000	-
с 10.03. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 2.* По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 1,5% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.	215000	-
05.01.	-	50000
17.01.	-	2700
20.02.	34000	-
26.02.	-	16000

01.03.	-	3500
10.03.	80000	-
с 10.03. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 3.* По условиям договора на открытие расчетного счета банк начисляет на остаток 2% годовых. Определите сумму начисленных процентов за первый квартал, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по расчетному счету предприятия

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.01.	222000	-
05.01.	-	52000
17.01.	-	2700
20.02.	35000	-
26.02.	-	19000
01.03.	-	1500
10.03.	80000	-
с 10.03. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 4.* В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 2,5% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Определите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств на расчетном счете

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента: 01.10.	112500	-
05.10.	-	70000
16.10.	120000	-
20.10.	2000	-
с 21.10. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 5.* В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 4,0% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Опре-

делите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств на расчетном счете

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		
01.10.	112500	-
05.10.	-	70000
16.10.	120000	-
20.10.	2000	-
с 21.10. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 6.* В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 2,0% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Определите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств на расчетном счете

Дата операции	Поступило средств на расчетный счет, руб.	Списали средств с расчетного счета, руб.
Остаток средств на счете клиента:		
01.10.	110 500	-
05.10.	-	90 000
16.10.	110 000	-
20.10.	9 000	-
с 28.10. остаток средств на счете не менялся до конца месяца	-	-

*Задание 7.* Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

*Задание 8.* Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

*Задание 9.* Банк объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 27 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 21 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

*Задание 10.* При учете векселя на сумму 300 000 руб., до срока оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 250 000 руб. Определите значение учетной процентной ставки.

*Задание 11.* АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.

*Задание 12.* Курс доллара США к рублю составил 68 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 6% по операциям в рублях и 3% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

*Задание 13.* Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,8510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,8520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 200 фунтов стерлингов на доллары США?

*Задание 14.* Банк объявил следующую котировку валют на 28.06.20 г.: доллар США/рубль - 67 руб. 50 коп.; японская иена/рубль - 61 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 77 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 японских иен, 500 фунтов стерлингов?

*Задание 15.* При учете векселя на сумму 500 000 руб., до срока оплаты которого осталось 40 дней, банк выплатил его предъявителю 150 000 руб. Определите значение учетной процентной ставки.

*Задание 16.* ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

*Задание 17.* Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитруется банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

*Задание 18.* Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

*Задание 19.* АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.

*Задание 20.* Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на

основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

*Задание 21.* Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 40 000 руб. на срок 3 месяца, процентные расходы по которым должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 7% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

*Задание 22.* АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.

*Задание 23.* Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 14% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.

*Задание 24.* Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита

*Задание 25.* Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 000 руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.

*Задание 26.* Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 11% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.

*Задание 27.* Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 000 руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.

*Задание 28.* Заемщик собирается взять банковский кредит 260 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

*Задание 29.* Кредит выдан в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 36 месяцев на приобретение автомобиля стоимостью 1800 тыс. руб.

Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 1%.

Обеспечение кредита - приобретаемый автомобиль. По оценке ООО «Аякс-риэлт» - рыночная стоимость автомобиля 1800 тыс. руб., автомобиль застрахован на сумму его рыночной стоимости, выгодоприобретатель банк.

Определите категорию качества ссуды и рассчитайте сумму минимального РВПС, который должен создать банк?

*Задание 30.* Кредит выдан в сумме 2200 тыс. руб. сроком на 36 месяцев на приобретение автомобиля стоимостью 2700 тыс. руб.

Обеспечение кредита - приобретаемый автомобиль. По оценке ООО «Аякс-риелт» - рыночная стоимость автомобиля 2800 тыс. руб., автомобиль застрахован на сумму его рыночной стоимости, выгодоприобретатель банк.

При проведении мониторинга ссуды кредитным инспектором финансовое состояние заемщика оценено как среднее, качество обслуживания долга - среднее. Какие действия должен осуществить кредитный инспектор? Как изменится размер РВПС?

### ***Тесты для проведения промежуточной аттестации***

*1. Какие организации имеют право образовывать платежные средства, выпускать их в оборот и осуществлять их изъятие из оборота?*

- а) валютные биржи;
- б) инвестиционные фонды;
- в) **банки**;
- г) пенсионный фонд.

*2. Денежные средства предприятий хранятся на расчетных счетах:*

- а) **только в банках**;
- б) только в инвестиционных фондах;
- в) в страховых фондах;
- г) в пенсионных фондах.

*3. Платежным агентом по безналичным расчетам является:*

- а) **коммерческий банк**;
- б) факторинговая фирма;
- в) инвестиционный фонд;
- г) кредитный союз.

*4. Наиболее распространенная форма безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:*

- а) векселя;
- б) **платежные поручения**;
- в) пластиковые карточки;
- г) аккредитивы.

*5. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:*

- а) инкассо;
- б) авизо;
- в) депозитарная расписка;
- г) объявление на взнос наличных денег.

*6. Для открытия счетов всех видов в кредитную организацию предоставляются следующие документы:*

- а) **заявление на открытие счета**;
- б) **копии Устава и учредительного договора**;

- в) балансы за три года деятельности;
- г) бизнес-план;
- д) **справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о постановке на учет.**

7. *Коммерческому банку в расчетной сети Банка России или другом банке открываются следующие счета:*

- а) валютный;
- б) **корреспондентский;**
- в) расчетный;
- г) текущий;
- д) транзитный;
- е) депозитный.

8. *Текущий счет коммерческого банка, открываемый в банке-корреспонденте - это:*

- а) счет «Лоро»;
- б) **счет «Ностро»;**
- в) счет «Востро»;
- г) другой вариант ответа.

9. *Текущий счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту:*

- а) **счет «Лоро»;**
- б) счет «Ностро»;
- в) счет «Востро»;
- г) другой вариант ответа.

10. *Касса коммерческого банка осуществляет прием наличных денег на основании следующих документов:*

- а) расходного ордера;
- б) приходного ордера;
- в) **объявления на взнос наличных денег;**
- г) денежного чека;
- д) пластиковой карты.

11. *Аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком, считается:*

- а) **покрытым,**
- б) частично покрытым,
- в) непокрытым;
- г) гарантированным.

12. *В соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты – физические лица, владельцы счетов в иностранной валюте в зарубежных банках, обязаны предоставлять в налоговые органы:*

- а) отчет об остатках денежных средств на счетах по состоянию на начало каждого календарного года;
- б) отчет об остатках денежных средств на счетах по состоянию на начало каждого квартала;



- в) не обязаны представлять такие сведения;
- г) **отчет о движении денежных средств и проводимых операциях один раз в год до 30 апреля.**

*13. Выдача кредитной организацией-резидентом юридическому лицу-нерезиденту рублевого кредита на срок более трех лет, относится к валютным операциям:*

- а) да;
- б) **нет;**
- в) да, если выполняются дополнительные условия.

*14. Расчет за оказанные на территории Российской Федерации услуги физическим лицом – нерезидентом с юридическим лицом – резидентом переводным дисконтным векселем, номинированным в рублях, акцептованным резидентом – физическим лицом (индивидуальным предпринимателем), относится к валютным операциям:*

- а) да;
- б) **нет;**
- в) да, если выполняются дополнительные условия.

*15. Агентами валютного контроля в РФ являются:*

- а) **уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;**
- б) Правительство;
- в) Центральный банк;
- г) Центральный банк и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

*16. Физическое лицо – резидент имеет право перевести из РФ в пользу иного физического лица-резидента без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту РФ в течение одного операционного дня в сумме, не превышающей в эквиваленте:*

- а) 10 000 долларов США;
- б) **5 000 долларов США;**
- в) без ограничений.

*17. Открытие физическими лицами-резидентами счетов в банках за пределами территории РФ допускается:*

- а) **без предварительной регистрации;**
- б) после предварительной регистрации открываемого счета в налоговых органах
- в) после предварительной регистрации открываемого счета в Департаменте платежных систем и расчетов ЦБ РФ

*18. Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с получением и возвратом резидентами кредитов, осуществляются:*

- а) **без ограничений;**
- б) с ограничениями;
- в) без ограничений в соответствии с перечнем категорий резидентов.

19. В какой валюте резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета?

- а) в той, в которой данный счет был открыт;
- б) в любой, с проведением в случае необходимости конверсионной операции;**
- г) в базовой или в резервной;
- д) в соответствии с условиями договора банковского обслуживания.

20. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:

- а) дата валютирования;
- б) короткая валютная позиция банка;
- в) валютный арбитраж;
- г) длинная валютная позиция банка.**

21. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой обязательства по конкретной валюте превышают требования:

- а) дата валютирования;
- б) короткая валютная позиция банка;**
- в) валютный арбитраж;
- г) длинная валютная позиция банка.

22. Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:

- а) опцион с валютой;
- б) валютный арбитраж;**
- в) своп;
- г) спот;
- д) кросс-курс.

23. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей

- а) кросс-курс;**
- б) прямая котировка;
- в) косвенная котировка;
- г) валютный арбитраж;
- д) дата валютирования.

24. Отношение двух валют при котором определенное количество иностранной приравнивается к единице национальной

- а) кросс-курс;
- б) прямая котировка;
- в) косвенная котировка;**
- г) валютный арбитраж;
- д) дата валютирования.

25. Отношение двух валют при котором определенное количество национальной приравнивается к единице иностранной

- а) кросс-курс;
- б) прямая котировка;**
- в) косвенная котировка;

г) валютный арбитраж;

д) дата валютирования.

26. Деятельность государства, состоящая в регламентировании порядка проведения операций с валютными ценностями- это...

а) валютные ограничения;

б) **валютное регулирование;**

в) валютный контроль;

г) другой вариант ответа.

27. Законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями – это...

а) **валютные ограничения;**

б) валютное регулирование;

в) валютный контроль;

г) другой вариант ответа.

28. Деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных актов – это ...

а) валютные ограничения;

б) валютное регулирование;

в) **валютный контроль;**

г) другой вариант ответа.

29. Разница остатков средств в иностранных валютах, при которой требования по конкретной валюте превышают обязательства:

а) дата валютирования;

б) короткая валютная позиция банка;

в) валютный арбитраж;

г) длинная валютная позиция банка.

30. Юридические, физические лица, действующие в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом, с точки зрения валютного контроля называются .....РФ. (**нерезиденты**).

31. Выберите бесплатный способ погашения заемщиком ежемесячных кредитных обязательств:

а) перечисление денежных средств межбанковским переводом из другого банка в банк кредитор;

б) использование сервиса Система быстрых платежей Банка России;

в) **внесение денежных средств на дебетовую карту банка-кредитора;**

г) почтовым переводом ФГУП «Почта России»

32. Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре -

- а) кредитная линия;
- б) **кредит овердрафт;**
- в) акцептно-рамбурсный кредит;
- г) ломбардный кредит.

33. В соответствии с федеральным законодательством начисление процентов, неустоек, иных платежей за услуги банка, оказываемые заемщику за отдельную плату прекращаются после того, как сумма указанных платежей достигнет:

- а) **150% от суммы кредита;**
- б) 200% от суммы кредита;
- в) 300% от суммы кредита;
- г) 400% от суммы кредита.

34. Документом, подтверждающим наличие у заемщика права собственности на имущественные активы не будет являться:

- а) паспорт транспортного средства, принадлежащего заемщику;
- б) свидетельство о регистрации права собственности в Управлении Росреестра;
- в) нотариально заверенный договор дарения квартиры супруге заемщика;
- г) **договор долгосрочной аренды квартиры.**

35. Выделяют следующий принцип банковского кредитования:

- а) **срочность;**
- б) востребованность;
- в) ликвидность;
- г) технологичность.

36. Принцип ..... означает, что за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов. (**платности**)

37. Принцип ..... означает, что в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью. (**срочности**)

38. К числу макроэкономических факторов, влияющих на кредитную политику, относят:

- а) ликвидность банка
- б) **денежно-кредитная политика ЦБ РФ**
- в) клиентская база банка
- г) структура пассивов

39. К числу внутрибанковских факторов, влияющих на кредитную политику в банке, относят:

- а) состояние экономики страны
- б) **структура пассивов**
- в) состояние экономики региона
- г) наличие банков-конкурентов

40. К числу внутрибанковских факторов, влияющих на кредитную политику в банке, относят:

- а) состояние экономики страны;
- б) **состав клиентов и их потребность в кредите;**

- в) состояние экономики региона;
- г) наличие банков-конкурентов.

11. Доход, порождаемый ссудным капиталом, называется:

- а) **процентом;**
- б) рентой;
- в) заработной платой;
- г) прибылью.

41. Кредитная политика, представляет собой деятельность банка, в которой он выступает в качестве:

- а) посредника;
- б) заемщика;
- в) **кредитора;**
- г) кредитора и заемщика.

42. К числу макроэкономических факторов, влияющих на кредитную политику, относят:

- а) ликвидность банка;
- б) **финансовая политика правительства;**
- в) клиентская база банка;
- г) структура пассивов.

43. Система наблюдения за погашением кредитов, включающая в себя разработку и принятие мер по предотвращению возникновения проблемных кредитов и минимизации кредитного риска:

- а) кредитная политика банка;
- б) **кредитный мониторинг;**
- в) организация процесса кредитования;
- г) проверка выданных кредитов.

44. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) **цель кредита;**
- б) **срок кредита;**
- в) анализ кредитоспособности клиента;
- г) **размер кредита;**
- д) сведения, о имеющейся кредиторской задолженности перед другими банками;
- е) источники погашения кредита;
- ж) объем реализованной продукции клиента за текущий год.

45. Основанием для списания нереальной для взыскания ссудной задолженности на внебалансовый счет может быть:

- а) **решение Совета Директоров банка;**
- б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника;
- в) признание предприятия банкротом;
- г) постановление Правительства РФ.

46. К первой категории качества относятся ссуды:

- а) **стандартные;**
- б) нестандартные;

- в) сомнительные;
- г) проблемные.

47. Способ обеспечения возвратности кредита, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет реализации обеспечения – это:

- а) неустойка;
- б) **залог**;
- в) банковская гарантия;
- г) задаток.

48. Письменное обязательство кредитной организации, выдаваемое кредитору заемщика, в соответствии с которым данная кредитная организация выплатит за ссудозаемщика его долг по письменному требованию кредитора - это:

- а) неустойка;
- б) залог;
- в) **банковская гарантия**;
- г) задаток.

49. Субъектами, выступающими в качестве гаранта по ссуде, могут быть:

- а) **банки**;
- б) финансово устойчивые организации и банки;
- в) различные фонды;
- г) благотворительные организации.

50. Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита являются:

- а) залог имущества и цессия;
- б) **залог имущества и поручительство**;
- в) залог имущества и гарантия;
- г) залог имущества и страхование;

51. Залог предприятий, строений, зданий, сооружений и иных объектов, непосредственно связанных с землей – это:

- а) **ипотека**;
- б) заклад;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

52. При использовании, какого залога заемщик вправе реализовывать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности:

- а) **залог товаров в обороте**;
- б) залог недвижимого имущества;
- в) залог движимого имущества;
- г) залог ценных бумаг.

53. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, оформленная специальным соглашением или договором – это:

- а) **цессия**;

- б) ипотека;
- в) гарантия;
- г) поручительство.

54. В договоре о залоге должны быть указаны:

- а) **предмет залога и его оценка;**
- б) размер процентных ставок по залогу;
- в) сведения о доходах заемщика;
- г) сведения о возрасте залогодателя.

55. Ценности, принимаемые в качестве залога:

- а) **должны быть легко реализуемы;**
- б) должны иметь низкую ликвидность;
- в) могут использоваться залогодержателем без согласия залогодателя.

56. Под залог товаров в обороте кредитуются:

- а) **торговые и снабженческо-сбытовые предприятия;**
- б) промышленные предприятия;
- в) строительные предприятия;
- г) сельскохозяйственные предприятия.

57. Предметом залога не является:

- а) **имущество, изъятое из оборота;**
- б) движимое имущество;
- в) недвижимое имущество;
- г) имущественные права.

58. Наиболее распространенным случаем прекращения залога, является:

- а) **исполнение заемщиком кредитных обязательств за счет выручки;**
- б) исполнение обязательства, обеспеченного этим залогом;
- в) частичное исполнение обязательства залога;
- г) замена залога на поручительство.

59. Особый вид поручительства, который принимается только между юридическими лицами, при котором ответственность лиц, давших поручительство носит субсидиарный характер:

- а) поручительство;
- б) кредит;
- в) **гарантия;**
- г) залог.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины проводится в соответствии с положениями локального нормативного акта университета Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

**1.Задача** – это средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с

использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

#### **Критерии оценки решения задачи**

Оценка «**отлично**» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

Оценка «**хорошо**» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

Оценка «**удовлетворительно**» - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

Оценка «**неудовлетворительно**» - Задача не решена или задача решена неправильно.

**2.Тест** - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

#### **Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Оценка «**отлично**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «**хорошо**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

**3.Реферат.** Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки, а также собственные взгляды на нее.

Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основная часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т. д.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «**отлично**» — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена соб-



ственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

**4. Зачет** - форма проверки успешного освоения студентами учебного материала дисциплины в ходе лекционных и практических занятий, самостоятельной работы.

Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения студентов за месяц до сдачи зачета. Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

#### **Критерии оценки знаний при проведении зачета.**

Оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), «не зачтено» - параметрам оценки «неудовлетворительно».

**Оценка «отлично»** выставляется студенту, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

**Оценка «хорошо»** выставляется студенту, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

**Оценка «удовлетворительно»** выставляется студенту, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

**Оценка «неудовлетворительно»** выставляется студенту, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

## 8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная учебная литература

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>

2. Синиченко, О. А. Организация кредитной работы в коммерческом банке : учебно-практическое пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 160 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108091.html> (дата обращения: 13.07.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108091>

### Дополнительная учебная литература

1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1091126>

2. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.]. – Электрон.текстовые данные. – М.: ЦИПСИР, 2019. – 208 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86160>

3. Пфау, Е. В. Технологии розничного банка / Е. В. Пфау. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 252 с. — ISBN 978-5-4486-0775-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86162.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> (дата обращения: 13.07.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## 9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

### Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>

3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>
---	-------------------------------	---------------	---

Перечень Интернет сайтов:

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru/>
2. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>
3. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – Информационное агентство : <https://www.rbc.ru/>
4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru/>
5. Официальный сайт Ассоциации российских банков [https://arb.ru/.....](https://arb.ru/)

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Актуальные вопросы современной банковской деятельности : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 18 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9895>

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **11.2.Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	Консультант Плюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

### 11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Актуальные вопросы современной банковской деятельности	<p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office;</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.). программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м<sup>2</sup>; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>машинка пишущая — 1 шт.; холодильник — 1 шт.; технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе. специализированная мебель(учебная мебель).</p>	
--	--	--	--