

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 01.08.2025 15:33:39

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Организации борьбы с экономическими преступлениями

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины	Б1.О.35 Правовое регулирование мировых банковских систем
Основная профессиональная образовательная программа	40.03.01 Юриспруденция программа Правовое обеспечение экономической деятельности

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Правовое регулирование мировых банковских систем входит в обязательную часть блока Б1.Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Командообразование и работа в команде, Предпринимательское дело, Основы менеджмента, Экономическая теория, Экономика организации, Основы проектной деятельности, Гражданское право, Административное право, Судебная и правоохранительная системы России и зарубежных стран, Уголовное право, Уголовный процесс, Право социального обеспечения, Налоговое право, Предпринимательское право, Международное право, Конституционное право, Международные судебные учреждения, Международное частное право, Трудовое право, Финансовое право

Последующие дисциплины по связям компетенций: Земельное право, Криминология, Арбитражный процесс

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Правовое регулирование мировых банковских систем в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

УК-2 - Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-2	УК-2.1: Знать:	УК-2.2: Уметь:	УК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	действующие правовые нормы, влияющие на имеющиеся ресурсы и создавая ограничения	определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения	навыками разработки оптимальных способов решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-3 - Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПК-3	ОПК-3.1: Знать:	ОПК-3.2: Уметь:	ОПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	понятие и виды экспертной юридической деятельности, понятие, этапы юридической экспертизы и их содержание, виды	определять вид необходимой экспертизы при решении конкретной юридической задачи, выявлять объекты экспертизы в проектах	навыками выполнения поставленных задач в сфере юридической экспертизы, навыками выполнения поставленных в рамках экспертизы правовых актов

	дефектов (пробелов) правовых и правоприменительных актов	нормативных правовых актов, нормативных правовых актов, соотносить объект юридической экспертизы с требованиями норм действующего законодательства	задач, навыками выявления несоответствий (пробелов) нормативных правовых актов, проектов нормативных правовых актов нормам действующего законодательства и их документирования
--	--	--	--

ОПК-4 - Способен профессионально толковать нормы права

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПК-4	ОПК-4.1: Знать:	ОПК-4.2: Уметь:	ОПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	понятие, способы и виды толкования, особенности отдельных видов толкования, правил толкования правовых актов, особенности отдельных видов толкования норм права	самостоятельно толковать правовые акты, выбирать приемы толкования в зависимости от вида нормативного акта	приемами толкования правовых актов, навыками подготовки актов толкования правовых актов, приемами толкования норм права, навыками подготовки актов толкования норм права, способами классификации норм права

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 7
Контактная работа, в том числе:	36.15/1
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	53.85/1.5
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Правовое регулирование мировых банковских систем представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная	Планируемые результаты обучения в
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		

			Практич. занятия				соотношении с результатами обучения по образовательной программе
1.	Общая часть	9	9			25,85	УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3, ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3
2.	Особенная часть	9	9			27	УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3, ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3
	Контроль	18					
	Итого	18	18	0.15		53.85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Общая часть	лекция	Банковская система. Деятельность центральных банков
		лекция	Проведение денежно-кредитной политики.
		лекция	Операции банков
		лекция	Классификация коммерческих банков
2.	Особенная часть	лекция	Структура управления
		лекция	Функции коммерческих банков
		лекция	Операции коммерческих банков
		лекция	Банковский кредит
		лекция	Международные расчеты, валютный контроль и банковские гарантии

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Общая часть	практическое занятие	Ликвидность коммерческих банков
		практическое занятие	Расчетные документы
		практическое занятие	Контрольные функции
		практическое занятие	Миниатюризация банков
2.	Особенная часть	практическое занятие	Вопросы банковского регулирования и надзора
		практическое занятие	Виды кредитных учреждений
		практическое занятие	Цифровые финансовые активы
		практическое занятие	Банковские операции
		практическое занятие	Кредиты банков

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	1. Национальная платежная система России – новый этап развития 2. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики 3. Приоритеты модернизации банковской системы России 4. Инвестиционный банкинг в России: современное состояние и перспективы 5. Услуги банков по управлению активами – российский и зарубежный опыт 6. Инновации в банковском бизнесе России 7. Корпоративное управление в банках и его значение для повышения устойчивости банковского сектора 8. Новые технологии работы банков на розничном рынке 9. Работа банка с проблемными залогами: уроки финансового кризиса 10. Будущее малых банков в России 11. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития. 12. Проблемы совершенствования российской банковской системы. 13. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях. 14. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития. 15. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли. 16. Особенности работы иностранных банков в России 17. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России. 18. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития. 19. Банковские услуги и условия их развития в России. 20. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка. 21. Современный механизм кредитования и перспективы его развития. 22. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке. 23. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им. 24. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка. 25. Особенности работы банка с проблемными кредитами. 26. Риски банковской	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

	инвестиционной деятельности и пути их снижения. 27.Валютные риски и способы управления ими. 28.Управление процентным риском в коммерческом банке. 29.Кредитный риск методы оценки и регулирования.	
2.	30.Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития. 31.Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им. 32.Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг. 33.Кредитная политика коммерческого банка. 34.Овердрафт: проблемы и перспективы развития. 35.Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках. 36.Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля. 37.Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка. 38.Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития. 39.Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития. 40.Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России. 41.Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития. 42.Потребительское кредитование: проблемы и перспективы. 43.Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления. 44.Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов. 45.Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России. 46.Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики. 47.Синдиционированные кредиты: сущность и перспективы развития. 48.Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития. 49.Операции коммерческих банков с векселями. 50.Финансовое планирование в коммерческом банке. 51.Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка. 52.Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы. 53.Капитал банка: оценка и методы управления. 54.Современные технологии кредитования корпоративных клиентов. 55.Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике. 56.Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов. 57.Реструктуризация как фактор стабильности	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

	банковской системы. 58.Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления. 59.Дистанционное банковское обслуживание клиентов. 60.Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками. 61.Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком.	
--	--	--

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

Петрова, Г. В. Международное финансовое право : учебник для вузов / Г. В. Петрова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11476-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559630>

Дополнительная литература

Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 430 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16871-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561158>

Литература для самостоятельного изучения

1. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; под редакцией С. Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 591 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16459-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544920> (дата обращения: 25.06.2024).

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. 1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. 1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Правовое регулирование мировых банковских систем:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № 16 от 20.05.2021; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки

успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет», утвержденным Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № 16 от 20.05.2021 г.

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Универсальные компетенции (УК):

УК-2 - Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-2.1: Знать:	УК-2.2: Уметь:	УК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	действующие правовые нормы, влияющие на имеющиеся ресурсы и создавая ограничения	определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения	навыками разработки оптимальных способов решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов
Пороговый	современные коммуникативные технологии на государственном языке	применять на практике коммуникативные технологии	методикой межличностного делового общения на государственном языке
Стандартный (в дополнение к пороговому)	современные коммуникативные технологии на государственном и иностранном языках	применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения	методикой межличностного делового общения на государственном и иностранном языках
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	современные коммуникативные технологии на государственном и иностранном языках; закономерности деловой устной и письменной коммуникации	применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения, понимать их значимость	методикой межличностного делового общения на государственном и иностранном языках, с применением профессиональных языковых форм и средств

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-3 - Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПК-3.1: Знать:	ОПК-3.2: Уметь:	ОПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	понятие и виды экспертной юридической деятельности, понятие, этапы юридической экспертизы и их	определять вид необходимой экспертизы при решении конкретной юридической задачи, выявлять объекты	навыками выполнения поставленных задач в сфере юридической экспертизы, навыками выполнения поставленных

	содержание, виды дефектов (пробелов) правовых и правоприменительных актов	экспертизы в проектах нормативных правовых актов, нормативных правовых актов, соотносить объект юридической экспертизы с требованиями норм действующего законодательства	в рамках экспертизы правовых актов задач, навыками выявления несоответствий (пробелов) нормативных правовых актов, проектов нормативных правовых актов нормам действующего законодательства и их документирования
Пороговый	основные особенности правоприменения	квалифицировать нестандартные ситуации	навыками анализа нестандартных ситуаций
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные особенности правоприменения в нестандартных ситуациях	квалифицировать нестандартные и проблемные ситуации правоприменительной практики	навыками анализа нестандартных и проблемных ситуаций правоприменительной практики
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	сущностные особенности правоприменения в нестандартных ситуациях, уметь их анализировать	квалифицировать и анализировать нестандартные и проблемные ситуации правоприменительной практики	навыками анализа нестандартных и проблемных ситуаций правоприменительной практики на основе системного подхода

ОПК-4 - Способен профессионально толковать нормы права

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПК-4.1: Знать: понятие, способы и виды толкования, особенности отдельных видов толкования, правил толкования правовых актов, особенности отдельных видов толкования норм права	ОПК-4.2: Уметь: самостоятельно толковать правовые акты, выбирать приемы толкования в зависимости от вида нормативного акта	ОПК-4.3: Владеть (иметь навыки): приемами толкования правовых актов, навыками подготовки актов толкования правовых актов, приемами толкования норм права, навыками подготовки актов толкования норм права, способами классификации норм права
Пороговый	основные особенности правоприменения	квалифицировать нестандартные ситуации	навыками анализа нестандартных ситуаций
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные особенности правоприменения в нестандартных ситуациях	квалифицировать нестандартные и проблемные ситуации правоприменительной практики	навыками анализа нестандартных и проблемных ситуаций правоприменительной практики
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	сущностные особенности правоприменения в нестандартных ситуациях, уметь их анализировать	квалифицировать и анализировать нестандартные и проблемные ситуации правоприменительной практики	навыками анализа нестандартных и проблемных ситуаций правоприменительной практики на основе системного подхода

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Общая часть	УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3, ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3	Оценка докладов Устный опрос	зачет
2.	Особенная часть	УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-3.3, ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3	Оценка докладов Устный опрос	зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Общая часть	1. Аккредитивная форма расчетов. 2. Активные операции. 3. Банковская отчетность. 4. Банковская прибыль. Доходы и расходы банка. 5. Банковский процент и процентные начисления. 6. Безналичные расчеты, основные виды. 7. Валютные операции коммерческих банков. 8. Вексельный кредит. 9. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования. 10. Виды коммерческих банков. 11. Виды обеспечения кредита, понятие залога. 12. Виды пластиковых карт. 13. Виды рисков. 14. Гарантии и поручительства. 15. Группы активов в зависимости от степени риска. 16. Двухуровневая банковская система, взаимодействие ЦБ и коммерческих банков. 17. Депозитная политика. 18. Депозитные операции: виды депозитов (вкладов).
Особенная часть	19. Доверительная деятельность банков. 20. Достаточность собственного капитала. 21. Доходы и прибыль коммерческого банка. 22. Доходы и расходы банка. 23. Заемные и привлеченные средства. 24. Залог, заклад. Сущность залога, предмет залога. Виды залога. Залог прав. Регистрация залога. Прекращение права залога. 25. Инвестиционная деятельность банков. 26. Интернет-банкинг. 27. История возникновения банков. 28. Классификация кредитов. 29. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита. 30. Лизинговые операции коммерческих банков. 31. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. 32. Нетрадиционные банковские операции. 33. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. 34. Пассивные операции банков. 35. Понятие банка. Этапы становления и развития банковской системы. 36. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности заемщика. Класс заемщика. 37. Правовые основы банковской деятельности. 38. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. 39. Расчеты инкассовыми поручениями.

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть	1. Происхождение банков. 2. Развитие банковского дела. Формирование банковской системы. 3. Зарождение и развитие банковского дела в царской России. 4. Банковская система советского периода. 5.

	Основные направления развития банковской системы России на современном этапе
Особая часть	1. Зарождение и развитие банковского дела в Европе, США. 2. Становление банковского дела в царской России. 3. Банковская система советского периода. 4. Банковская реформа 1987-х -1992-х годов. 5. Кризис банковской системы 1998 года. 6. Современная банковская система России в условиях кризиса 7. Проблемы банкротства кредитных организаций.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

1. Коммерческий банк является: А. Проводником денежно-кредитной политики государства. В. Казначеем государства. С. Кредитором юридических и физических лиц. D. Региональным расчетно-кассовым центром.
2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является: А. Посредничество в кредите. В. Защита интересов вкладчиков. С. Создание финансовых резервов. D. Открытие счетов клиентам.
3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на: А. Правление банка. В. Совет банка. С. Администрацию. D. Ревизионный отдел.
4. Коммерческий банк — это: А. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств. В. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства. С. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики. D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.
5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является: А. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов. В. Стихийное регулирование деятельности. С. Децентрализация системы расчетов. D. Дифференцированный подход при кредитовании.
6. Коммерческий банк выполняет функцию: А. Эмиссионного центра государства. В. Банка банков. С. Аккумуляции средств в депозиты. D. Банкира правительства.
7. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением: А. Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк. В. Центрального банка Российской Федерации. С. Правления.
8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется: А. Децентрализованно. В. Экономическими методами. С. Административными методами. D. Экономическими и административными методами.
9. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо: А. Перестать осуществлять выдачу кредитов. В. Привлечь как можно больше средств со стороны. С. Увеличить удельный вес собственных средств в общем объеме ресурсов. D. Увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.
10. К функциям коммерческого банка не относится: А. Стимулирование накоплений в хозяйстве. В. Посредничество при обмене различными товарами. С. Посредничество в расчётах. D. Посредничество в кредите.
11. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на: А. Бесфилиальные и многофилиальные. В. Кооперативные и акционерные. С. Малые и средние. D. Универсальные и специализированные.
12. В Правление банка не входят: А. Руководители важнейших подразделений. В. Председатель и его заместители. С. Учредители. D. Клиенты.
13. Функцией коммерческого банка является: А. Эмиссия банкнот. В. Кредитование центрального банка. С. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. D. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
14. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка. А. Финансовом. В. Коммерческом. С. Охранно-хозяйственном. D. Административном.
15. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится: А. Бухгалтерия. В. Отдел операций с ценными бумагами. С. Отдел операционного управления. D. Кредитный отдел.
16. Электронную обработку данных в банке обеспечивает: А. Ревизионная комиссия. В. Отдел операционного управления. С. Блок автоматизации. D. Административный блок.

17. Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является: А. Работа в основном на привлеченных ресурсах. В. Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже. С. Возможность кредитования населения. D. Посредничество в расчётах.
18. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание: А. Организаций и населения. В. Только населения. С. Только организаций. D. Центрального банка.
19. Союзы и ассоциации кредитных организаций: А. Могут осуществлять любые банковские операции. В. Не могут осуществлять банковские операции. С. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции. D. Могут осуществлять только расчётные операции.
20. По функциональному назначению банки подразделяются на: А. Эмиссионные, депозитные и коммерческие. В. Универсальные и специализированные. С. Региональные, межрегиональные, национальные и международные. D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются: А. Дополнительные офисы. В. Обменные пункты. С. Филиалы и представительства. D. Расчётно-кассовые центры.
22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает: А. Структуру аппарата банка. В. Информационное обеспечение. С. Научное обеспечение. D. Кадровое обеспечение.
23. По сфере обслуживания банки подразделяются на: А. Универсальные и специализированные. В. Бесфилиальные и многофилиальные. С. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения. D. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
24. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет: А. Ревизионный отдел. В. Правление банка. С. Совет банка. D. Кредитный комитет.
25. Внешний блок банковской инфраструктуры включает: А. Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных. В. Кадровое обеспечение. С. Внутренние правила совершения операций. D. Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.
26. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на: А. Универсальные и специализированные. В. Бесфилиальные и многофилиальные. С. Региональные, межрегиональные, национальные и международные. D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
27. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями. А. Некоммерческими. В. Коммерческими. С. Правительственными. D. Частными.
28. Коммерческие банки являются ... субъектами. А. Зависимыми от правительства. В. Самостоятельными. С. Подотчётными президенту. D. Зависимыми от правления центрального банка.
29. Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их: А. Сущности. В. Роли в экономике. С. Организационно-экономической структуры. D. Функций на практике.
30. По форме собственности банки подразделяются на: А. Универсальные и специализированные. В. Региональные, межрегиональные, национальные и международные. С. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные. D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи

Тематика контрольных работ

Раздел дисциплины	Темы
Общая часть	1. Дать определение коммерческого банка. 2. Какие функции, операции и сделки в соответствии с законодательством могут выполнять отечественные банки? 3. Какие базовые документы регламентируют процедуру создания банка? 4. Перечислите основные элементы устава банка. 5. Назовите основные этапы создания банков. 6. Какие

	существуют виды банковских лицензий и кто их выдает? 7. Перечислите основные структурные подразделения банков и их функции. 8. Каковы действующие требования к формированию уставного капитала банка? 9. Назовите основное отличие банковской группы от банковского холдинга; приведите примеры банковских объединений. 10. Перечислите руководящие органы банков разных организационноправовых форм. Каковы их полномочия? 11. Чем коммерческий банк отличается от центрального банка и от предприятия? 12. Какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы и структуры КО? 13. Перечислите основные цели и задачи банковского надзора. 14. Назовите четыре способа организации банковского регулирования. 15. Перечислите основные регулирующие инструменты и методы надзора. 16. В каких формах может осуществляться надзор за банками? 17. Что представляет собой Базельский комитет. Каковы основные цели и задачи его деятельности? 18. Укажите основные тенденции и задачи развития банковского надзора в России. 19. Что означает «эффективный банковский надзор», его основные признаки? 20. В каких законодательных и правительственных документах рассматриваются вопросы банковского регулирования и надзора? 21. Чем обусловлена необходимость перехода банковской системы России на международные стандарты регулирования и надзора?
Особенная часть	1. Перечислите основные пассивные операции коммерческого банка. 2. Дайте определение кредитному потенциалу банка 3. Перечислите функции капитала банка. 4. Охарактеризуйте структуру капитала банка. 5. Назовите минимальный размер капитала банка на текущий год. 6. Чему равен норматив достаточности капитала? 7. Какую роль в формировании ресурсной базы банка играют собственные и привлеченные средства? 8. Каковы основные элементы собственного капитала банка? 9. Что такое баланс коммерческого банка? 10. От чего зависит структура баланса? 11. Какие операции банка отражаются на внебалансовых счетах? 12. Как образуется прибыль банка и что такое рентабельность? 13. По каким критериям определяется финансовая устойчивость банков? 14. Что такое рейтинг банков и с какой целью он проводится? 15. С какой периодичностью составляется бухгалтерская и финансовая отчетность банка? 16. В чем состоит различие между ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка? 17. Какие активы относятся к высоко ликвидным активам, к малоликвидным, неликвидным? 18. Как классифицируются доходы и расходы банка? 19. В каком документе финансовой отчетности содержится показатель прибыли/убытка банка? 20. Перечислите показатели финансового состояния банка. 21. Какие функции выполняют экономические нормативы, в каком документе установлены их значения? Перечислите все нормативы. 22. Кто и с какой целью проводит рейтинг банков? 23. Можно ли доверять рейтингам российских банков? – Вывод обосновать. 24. По каким критериям Банк России оценивает устойчивость коммерческих банков? Чем список кредитных организаций отличается от рейтинга надежности? 25. Какую роль играют ликвидность и платежеспособность банка в обеспечении его финансовой устойчивости? 26. Какие отечественные банки, и по каким критериям считаются лидерами банковских рейтингов

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
-------------------	---------

Общая часть	1. Каково назначение привлеченных средств в организации деятельности банка? 2. Что такое депозит и по каким критериям могут быть классифицированы депозиты? 3. Каковы основные элементы недепозитных пассивов коммерческого банка? 4. Какие виды депозитных услуг предоставляют отечественные банки? 5. В каких формах могут существовать депозиты до востребования? 6. В каких случаях целесообразно начисление простого процента по вкладу, а в каких сложного процента? 7. Какие факторы определяют депозитную политику банка? 8. Что такое стабильность ресурсной базы банка и как она влияет на его финансовую устойчивость? 9. Какую роль играет депозитная политика банков в повышении доверия клиентов к банковской системе? 10. Чем кредит отличается от финансов? 11. В чем заключается необходимость кредита, какова его роль в экономике? 12. Определите сущность кредита. 13. Каковы источники формирования ссудного капитала? 14. Что такое ссудный фонд и чем механизм его формирования в современных условиях отличается от механизма формирования ссудного фонда в дореформенный период? 15. Каковы основные функции кредита? 16. Какие принципы кредитования считаются базовыми? 17. Кто может быть субъектом кредитных отношений? 18. В каком правовом акте, и в какой формулировке дано определение банковского кредита? 19. К какой группе активов банка относятся кредитные операции, каковы их отличительные черты? 20. В чем состоит отличие банковского кредита от его других видов? 21. Каковы особенности кредитных отношений в РФ на современном этапе? 22. Перечислите основные критерии классификации кредитов. 23. Покажите различие видов и форм кредитов. 24. С какой целью проводится классификация кредитов? 25. Каковы характерные черты краткосрочного кредитования? 26. Чем кредитование по овердрафту отличается от кредитования в порядке кредитной линии? 27. В чем отличие простого ссудного счета от специального – «овердрафт»? 28. Что означает контокоррентный кредит и используется ли он в практике отечественных банков? 29. Перечислите отличительные черты синдицированного кредитования. 30. Кому и на каких условиях открывается кредитная линия? 31. Что такое просроченная ссудная задолженность? 32. Каковы преимущества кредитования векселем бланка перед стандартной ссудой? 33. Каковы особенности межбанковского кредитования? 34. Чем обусловлен выбор той или иной формы банковского кредитования в каждой конкретной сделке? 35. Какие формы кредита и какие методы кредитования получили наибольшее распространение в практике отечественных банков в настоящее время?
Особенная часть	36. Кто может быть участником кредитной сделки? Существует ли ограничение по заемщикам? 37. Какие условия экономического характера обязательно должны включаться в кредитный договор? 38. Какая дата считается датой выдачи кредита и какая считается датой прекращения действия договора? 39. От чего зависит сумма кредита, указанная в договоре? 40. Какие вы знаете процентные ставки по ссудам и какие факторы их определяют? 41. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику. 42. Какие требования предъявляет банк к залоговому обеспечению? 43. Какие виды обеспечения ссуд наиболее распространены в отечественной практике на сегодняшний день? 44. Какие документы должен представить заемщик для получения потребительского кредита? 45. Какие документы должны представить предприятия (организации)? 46. Оцените типичные условия кредитования в отечественных банках с точки зрения представителя банка и с точки зрения потенциального

	заемщика юридического или физического лица. 47. Каким требованиям должно соответствовать обеспечение по ссуде в форме залога?
--	---

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	УК-2, ОПК-3, ОПК-4
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне