

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.11.2024 11:50:12

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Банковская деятельность в цифровой экономике**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.17 "Финансовая безопасность и финансовые рынки в  
цифровой экономике"

Для набора 2022 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	10			
Неделя	10			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	96	96	96	96
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Соколова Е.М.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф.Семенюта О.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: получение теоретических знаний о функционировании современных банков, а также выработка умений и навыков, связанных с проведением банковских операций и анализом деятельности банков и их клиентуры в условиях перехода к цифровой экономике
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-8: Способность принимать организационно-управленческие решения по осуществлению текущей деятельности, осуществлению прав и обязанностей финансовых институтов на финансовых рынках**

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

основные понятия и категории банковского дела, продукты и услуги банка, в том числе с использованием цифровых технологий; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере(соотнесено с индикатором ПК-8.1)

**Уметь:**

использовать источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; собирать информацию по предложениям банковских продуктов и услуг, в том числе с использованием цифровых технологий, и анализировать их условия(соотнесено с индикатором ПК-8.2)

**Владеть:**

навыками анализа данных, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, обоснования принятия решений в области банковских продуктов и услуг, в том числе с использованием цифровых технологий(соотнесено с индикатором ПК-8.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Специфика банковского бизнеса, его правовые основы

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 « Банк и банковская система в цифровой экономике» самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ) статистических материалов, характеризующих развитие банковской сети РФ и ее современное состояние, составление аналитического заключения.Изучение нормативно-правовой базы удаленного обслуживания банковских клиентов / Ср /	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
1.2	Тема 1.2. «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы деятельности коммерческих банков» - самостоятельное изучение нормативной базы – ФЗ « О банках и банковской деятельности в РФ» и ФЗ « О Центральном банке РФ (Банке России) решение задачи (из электронного задачника) по сравнительному анализу состояния банковской сети в различных регионах страны, расчетам показателей плотности и развития филиальной сети. / Ср /	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

#### Раздел 2. Экономические основы деятельности банка

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 « Собственные средства и собственный капитал банка» Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал. Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике.	7	2	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

	<p>Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.»</p> <p>Тема 2.3 «Платежеспособность и ликвидность банка»</p> <p>Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности.</p> <p>Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков.</p> <p>Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка</p> <p>/ Лек /</p>				
2.2	<p>Тема 2.2. «Доходы, расходы, прибыль банка»</p> <p>Рассмотрение вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- мотивация деятельности коммерческого банка;</li> <li>- доходы банка, их классификация, факторы определяющие объем и структуру, резервы роста;</li> <li>- расходы коммерческого банка, их классификация, задачи по оптимизации;</li> <li>- банковская маржа и СПРЭД;</li> <li>- прибыль банка, резервы роста. Показатели рентабельности, их экономическое содержание.</li> </ul> <p>Практическое занятие.</p> <p>Использование электронного задачника для решения кейс-стади по определению структуры доходов и расходов банка, их динамики. Факторный анализ влияния на величину доходов банка изменения объема кредитных вложений, их структуры и средней процентной ставки. Расчеты показателей прибыли и рентабельности (номинальной и реальной) оценка их</p> <p>/ Пр /</p>	7	2	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.3	<p>Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- самостоятельное изучение рекомендаций Базельского Комитета по унификации расчетов капиталов банков и Положения ЦБ РФ «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»;</li> <li>-- решение кейс-стади (из электронного задачника) по расчету капитала банка и оценке его достаточности</li> </ul> <p>/ Ср /</p>	7	6	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.4	<p>Тема 2.2 «Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-самостоятельное изучение (с помощью сайтов ЦБ и региональных банков) финансовых результатов деятельности банковской системы и региональных банков за отчетный год.</li> </ul> <p>Составление аналитического заключения</p> <p>/ Ср /</p>	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
2.5	<p>Тема 2.3 «Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка»</p> <p>Самостоятельное изучение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инструкции ЦБ «Об обязательных нормативах банков»;</li> <li>- изучение по специальным литературным источникам дискуссионных вопросов сущности ликвидности и платежеспособности банка, аннотирование и реферирование статей по теме.</li> </ul> <p>Подготовка к дискуссии</p> <p>/ Ср /</p>	7	6	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
<b>Раздел 3. Банковские операции</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	<p>Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка»</p> <p>Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды и роль в обеспечении коммерческой деятельности. Взаимосвязь пассивных и активных операций.</p>	7	2	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

	<p>Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение.</p> <p>Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов.. Сберегательные и депозитные сертификаты. Цифровые депозитные продукты</p> <p>Проблемы депозитной политики. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.</p> <p>Показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка.</p> <p>Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их виды и условия.</p> <p>Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка</p> <p>Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка»</p> <p>Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка.</p> <p>Состав и структура активов банка. Критерии их классификации.</p> <p>Оценка качества активов, критерии и способы.</p> <p>Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля</p> <p>Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели</p> <p>/ Лек /</p>				
3.2	<p>Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка»</p> <p>Подготовка к практическому занятию. Сбор информации об ассортиментных рядах и условиях депозитных продуктов в различных банках, ознакомление с типовыми договорами банковского счета и банковского вклада. Сбор информации о современном состоянии межбанковского рынка.</p> <p>/ Ср /</p>	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.3	<p>Тема 3.2. «Активные операции коммерческого банка»</p> <p>Самостоятельное изучение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- (с помощью сайта ЦБ) динамики, состава и структуры активов банковской системы РФ, составление аналитического заключения;</li> <li>- Положения Банка России «О формировании резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»-Подготовка к дискуссии по вопросу проблемных активов</li> </ul> <p>/ Ср /</p>	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.4	<p>Тема 3.3. «Межхозяйственные и межбанковские расчетные операции»</p> <p>Изучение нормативных материалов: : ГК РФ, Федеральный Закон «О национальной платежной системе» N161-ФЗ от 27.06.2011</p> <p>Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств»</p> <p>/ Ср /</p>	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
3.5	<p>Тема 3.4. «Факторинговые, трастовые и прочие операции банка»</p> <p>Изучение нормативных материалов - ГК РФ, ФЗ-41 от 26.03.1998 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» .Выполнение индивидуального задания</p> <p>/ Ср /</p>	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
<b>Раздел 4. Организация банковского кредитования</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
4.1	<p>Тема 4.1. «Кредитный процесс, его основные этапы»</p> <p>Практическое занятие</p> <p>Решение заданий</p> <p>/ Пр /</p>	7	2	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.2	<p>Тема 4.1 «Кредитный процесс, его основные этапы»</p> <p>Самостоятельное изучение :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инструктивных материалов Банка России по кредитованию юридических и физических лиц;</li> </ul>	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

	- кредитных продуктов для корпоративных клиентов и физических лиц, условий их предоставления в банках региона; Подготовка к решению кейс-стади из электронного задачника. / Ср /				
4.3	Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика» Изучение методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка, расчета основных финансовых коэффициентов и определения кредитного рейтинга заемщика / Ср /	7	8	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.4	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента  Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России Основные проблемы развития банковской системы в условиях перехода к цифровой экономике. Цифровой банк, особая бизнес-модель Банковская тайна в эпоху «цифры» Цифровые депозитные продукты Цифровые кредитные и гарантийные продукты  Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice / Ср /	7	12	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5
4.5	/ Зачёт /	7	4	ПК-8	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Звонова Е. А., Наточеева Н. Н.	Банковское дело: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684197">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684197</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Таштамиров, М. Р., Тавбулатова, З. К.	Основы современного банкинга: учебное пособие для бакалавров	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023	<a href="https://www.iprbookshop.ru/126416.html">https://www.iprbookshop.ru/126416.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499489">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499489</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Бердюгин А. А., Дудка А. Б., Коньявская С. В., Коньявский В. А., Назаров И. Г., Ревенков П. В.	Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие	Москва: Прометей, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=610688">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=610688</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.3		Журнал Финансовые исследования	,	<a href="https://www.iprbookshop.ru/62035.html">https://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Лейзин, И. Б.	Банковская деятельность: учебное пособие	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019	<a href="https://www.iprbookshop.ru/102897.html">https://www.iprbookshop.ru/102897.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Никулина Н. Н., Березина С. В., Стожарова Т. В., Дмитриева Н. Ю., Кашина О. И.	Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615686">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615686</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант +"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-8: Способность принимать организационно-управленческие решения по осуществлению текущей деятельности, осуществлению прав и обязанностей финансовых институтов на финансовых рынках			
основные понятия и категории банковского дела, продукты и услуги банка , в том числе с использованием цифровых технологий; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере	Решение тестовых заданий	Верность ответа на тестовые задания Полнота и содержательность ответов на вопросы; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	Т(1-40) ВЗЗ (1-36)
<i>Умения</i> использовать источники данных для расчета экономических показателей,	Участие в деловой игре Выполнение индивидуального задания по сбору и анализу	Выполненные в полном объеме ( частично) задания деловой игры, правильность расчета показателей , их интерпретация в соответствии с	ДИ (1) ИЗ (1-3) СЗ (1-10) З (1-6)



<p>характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; собирать информацию по предложениям банковских продуктов и услуг, в том числе с использованием цифровых технологий ,и анализировать их условия</p>	<p>экономической информации на официальных сайтах ЦБ РФ, Росстата Решение комплекса заданий и ситуационных заданий по применению типовых методик для расчета и оценки показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), деятельность клиентов и контрагентов банка</p>	<p>экономическим смыслом и оформлением кратким выводом. Выполненное в полном объеме (частично) индивидуальное задания , достоверность экономической информации, правильность сравнительного анализа, формулировка и обоснование выводов Правильность расчета показателей , их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформлением кратким выводом с обоснованием мнения студента при решении ситуационных заданий и заданий</p>	<p>ВЗЗ (37-51)</p>
<p><i>Навыки</i> навыками анализа данных, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия- клиента банка, обоснования принятия решений в области банковских продуктов и услуг, в том числе с использованием цифровых технологий</p>	<p>Участие в деловой игре. решение заданий по анализу данных отчетности банка и клиентов банка написание и представление доклада</p>	<p>Выполненные в полном объеме ( частично) задания деловой игры , правильность расчета показателей , их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформлением кратким выводом. Правильность расчета показателей , их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформлением кратким выводом с обоснованием мнения студента Соответствие проблеме исследования; полнота, содержательность приведенных в докладе данных; аналитический характер доклада, соответствие доклада</p>	<p>ДИ (1) З (7-10) Д (1-30)  ВЗЗ (37-51)</p>

		требованиям и методическим рекомендациям	
--	--	--	--

, Д – доклад, Т – тест, СЗ – ситуационные задания, З – задания, ДИ – деловая (ролевая) игра, ИЗ – индивидуальные задания, ВЗЗ – вопросы и задания к зачету

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

## 2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ К ЗАЧЕТУ

по дисциплине Банковская деятельность в цифровой экономике

#### Вопросы

1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении
2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.
3. Перечислите правовые основы функционирования КБ
4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.
5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.
6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.
7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка
8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка
9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка
10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка
11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка
12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.
13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.
14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.

15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.
16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.
17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.
18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.
19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.
20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.
21. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.
22. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.
23. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.
24. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.
25. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.
26. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.
27. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса
28. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.
29. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика.
30. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.
31. Международные и российские платежные системы.
32. Национальная платежная система России.
33. Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания. Принципы и преимущества дистанционного банковского обслуживания. Виды дистанционного банковского обслуживания.
34. Система «Клиент-банк», принцип действия.
35. Банковское обслуживание на дому и в офисе.
36. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете.

### **Задания (типовые)**

37. .Рассчитать показатели плотности банковской сети , если численность населения региона составляет 4,3 млн.чел. . количество региональных кредитных организаций – 16, количество филиалов – 105.
38. . Рассчитать максимально возможные суммы депозитов из условного депозита в 1000 ед. ,которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:- при средней норме резервирования - 4 %.
39. .Рассчитать величину собственных средств банка, если величина его активов составляет 1000 ед., а величина обязательств – 850 ед. По итогам периода банк демонстрирует убыток в 50 ед.
40. .Рассчитать величину регулятивного собственного капитала банка, если его уставный капитал сформирован обыкновенными акциями на сумму 500 млн.руб, резервный фонд составляет 150 млн.руб ( подтверждено аудитом 140 млн.руб,), прибыль прошлых лет и текущего года составила -20млн. руб (подтверждено аудитом – 18 млн.руб), акции, выкупленные у акционеров , составили 1 млн.руб. капитал второго уровня составил 100 млн.руб,

41. По нижеприведенным данным рассчитать показатели прибыли банка за отчетный период. Процентные доходы банка - 49100 т.р., непроцентные доходы – 28700 т.р. , прочие доходы – 5400 т.р. Расходы банка : процентные - 44600 т.р.. непроцентные – 21000 т.р.. прочие -12000 т.р.
42. По нижеприведенным данным рассчитать показатели рентабельности банка за отчетный период. Доходы банка- 49100 т.р. Расходы банка – 44600 т.р. Собственные средства банка – 335000 т.р. Из них уставный капитал – 25% Активы банка 2535000 т.р. Из них не доходные активы – 685000 т.р. Количество сотрудников банка – 275 чел.
43. По нижеприведенным данным рассчитать коэффициенты стоимостной и чистой маржи. Активы, приносящие доход – 150000 тыс.руб. Доходы всего - 20100 тыс. руб. В т.ч. процентные – 16200 тыс.руб. Непроцентные – 3900 тыс.руб. Расходы, всего – 17500 тыс.руб. В т.ч. процентные – 8800 тыс.руб. Непроцентные – 8700 тыс.руб.
44. Среднегодовая сумма депозитов населения в банке составила в базисном году 1 млн. ед. Из них 10% приходилось на льготные депозиты с повышенной процентной ставкой 10% годовых. Остальные депозиты принимались по ставке 6% годовых. В отчетном году сумма депозитов возросла до 1,5 млн. ред. а доля льготных депозитов увеличилась до 18%. Рассчитать среднюю процентную ставку в базисном и отчетном годах.
45. Банк выдал кредит в сумме 1000 тыс. руб. на 1 год. Реальная доходность для банка должна составить 10% годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции 18%. Определите ставку процента по кредиту, указанную в кредитном договоре, погашаемую сумму и сумму полученных банком процентов по выданной ссуде.
46. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализацией ежеквартально. Какой вклад выгоднее?
47. Выберите подходящий вид кредитования:  
Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.
48. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 50 т.р. под 10% годовых. и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50 т.р.
49. В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб. В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб. В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб. Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб. Сколько еще можно получить заемщику в зависимости от вида линии?
50. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности баланса банка, если известно, что активы мгновенной ликвидности составили 30 единиц., активы текущей ликвидности со сроками реализации от 2 до 30 ближайших дней составили 15

единиц . обязательства до востребования составляют 60 единиц, обязательства со сроками погашения от 2 до 30 дней - 10 единиц.

51. Определите величину факторинговых платежей. Сумма факторинговых операций 300 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 2%, ставка по кредиту – 9% годовых. Авансовый платеж – 80% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 16 дней.

### Критерии оценивания

оценка «зачет» (50-100 баллов)	выставляется обучающемуся, если письменный ответ на вопрос полный и развернутый/ содержит несущественные неточности - задание решено верно/ в целом правильно
оценка «незачет» (0-49 баллов)	выставляется в случае, если студент не показывает системы знаний, не выделяет основные положения, допускает существенные ошибки, которые искажают смысл необходимых знаний или отказывается ответить на вопрос задание не решено

### Темы докладов(примерные)

1. Роль банков в экономике страны
2. Основные проблемы развития банковской системы в условиях перехода к цифровой экономике.
3. Цифровой банк, особая бизнес-модель
4. Банковская тайна в эпоху «цифры»
5. Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции
6. Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка
7. Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности
8. Основные резервы роста прибыли банка
9. Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка
10. Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения
11. Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности
12. Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета
13. Цифровые депозитные продукты
14. Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка

15. Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ
16. Критерии оценки качества активов банка
17. Платёжная система Банка России
18. Основные направления совершенствования межбанковских расчетов на основе цифровых технологий
19. Особенности кредитования субъектов малого бизнеса
20. Цифровые кредитные и гарантийные продукты
21. Проблемы использования залоговых отношений в коммерческом банке
22. Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками
23. Рынок кредитных деривативов
24. Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков
25. Критерии оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка
26. Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков
27. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков
28. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика
29. Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса
30. Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц

**Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

9-10 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

6-8 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

3-5 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

-1-2 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен верно лишь частично, не даны ответы на вопросы докладчику

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если материал не связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

## Тесты письменные и/или компьютерные\*

по дисциплине Банковская деятельность в цифровой экономике

1. Выберите правильные ответы.

Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

- а. монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- б. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- в. - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- г. - государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
- д. - предоставление кредитов предприятиям, населению;
- е. - установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
- ж. - привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- з. - выдача банковских гарантий;
- и. - осуществление банковских операций по поручению правительства;
- к. - установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
- л. валютное регулирование;
- м. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- н. осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
- о. - доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- п. - лизинговые операции;
- р. предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

2. Выберите правильные ответы.

Укажите операции и сделки, выполняемые коммерческими банками. См. условие теста 1.

3. Выберите правильный ответ. Банк России подотчетен:

- а. - Государственной Думе Российской Федерации;
- б. - Совету директоров Банка России;
- в. - Правительству Российской Федерации;
- г. - Президенту Российской Федерации;
- д. - Национальному Банковскому совету.

4. Выберите правильные ответы. В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

- а. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- б. выдача банковских гарантий;
- в. купля-продажа иностранной валюты;
- г. - размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- д. открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- е. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- ж. - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- з. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

5 Выберите правильный ответ. .Банковская система России в соответствии с

Законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

- а. - Банк России;
- б. - коммерческие банки;
- в. - филиалы и представительства иностранных банков;
- г. - все вышеназванное верно;
- д. Верны пункты 1 и 2.

6. Выберите правильный ответ. Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

- а. не устанавливаются;
- б. не более 500
- в. не более 50
- г. не более 5
- д. не менее пяти

7. Выберите правильный ответ. Какой орган осуществляет регистрацию банка как юридического лица?

- а. Банк России;
- б. антимонопольный орган;
- в. налоговый орган;
- г. орган юстиции.

8. Выберите правильный ответ. При положительном решении Банка России о регистрации коммерческого банка должен быть оплачен уставный капитал в течение:

- а. рабочей недели;
- б. месяца;
- в. квартала;
- г. года.

9. Выберите правильный ответ. Высший орган регулирования и контроля деятельности кредитных организаций:

- а. Министерство финансов Российской Федерации;
- б. Правительство Российской Федерации;
- в. Центральный банк Российской Федерации;
- г. Совет Федерации.

10. Выберите правильные ответы. Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

- а. ограничивают действие кредитного мультипликатора;
- б. увеличивают капитал банка;
- в. ограничивают кредитный потенциал банка;
- г. служат инструментом регулирования ликвидности;
- д. гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
- е. воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
- ж. создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
- з. по сути имеют налоговый эффект.



11. Выберите правильные ответы. Источниками собственного капитала банка не являются:

- а. уставный капитал;
- б. полученный межбанковский кредит;
- в. остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
- г. добавочный капитал;
- д. резервный фонд;
- е. эмиссия обыкновенных облигаций;
- ж. прибыль прошлых лет и текущего года.

12. Выберите правильный ответ. Расчет совокупного капитала банка производится путем:

- а. сложения собственных и привлеченных ресурсов;
- б. вычитания из основного капитала дополнительного;
- в. простого сложения основного и дополнительного капитала;
- г. сложения основного и дополнительного капитала, при этом дополнительный капитал в расчет принимается в сумме, не превышающей величину основного капитала;
- д. сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.

13. Выберите правильные ответы. Достаточность капитала определяется в зависимости:

- а. от структуры его пассивов;
- б. качества его активов;
- в. резервных требований;
- г. качества управления;
- д. его абсолютной величины.

14. Выберите правильные ответы. При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

- а. обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- б. обеспечивающие рост капитала;
- в. обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
- г. обеспечивающие рост совокупных активов;
- д. обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- е. обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений;
- ж. обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений;
- з. обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

15. Выберите правильный ответ. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- а. стабильные и нестабильные;
- б. одноэлементные и комплексные;
- в. процентные и беспроцентные;
- г. операционные и неоперационные.

16 Выберите правильные ответы..Укажите операции банка, приносящие процентные доходы:

- а. получение кредитов Банка России;
- б. предоставление межбанковских кредитов;
- в. выдача кредитов юридическим лицам;
- г. привлечение во вклады средств физических лиц;
- д. размещение средств на депозитных счетах Банка России;
- е. депонирование средств на счете обязательных резервов в Банке России;
- ж. привлечение средств клиентов на депозитные и сберегательные сертификаты;
- з. обменные операции с валютой;
- и. перепродажа ценных бумаг;
- к. открытие расчетных счетов клиентам;
- л. выдача банковских гарантий;
- м. выдача кредитов физическим лицам;
- н. вложения средств в государственные долговые обязательства и корпоративные ценные бумаги;
- о. сейфовые услуги.

17 Выберите правильные ответы..Наиболее высокие уровни процентных расходов банк несет:

- а. при ведении расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов;
- б. при привлечении вкладов до востребования населения;
- в. при привлечении межбанковских кредитов;
- г. при обслуживании корреспондентских счетов «ЛОРО»;
- д. при привлечении срочных вкладов населения.

18. Выберите правильные ответы.Какие показатели, регулирующие ликвидность коммерческих банков, устанавливаются Инструкцией Банка России,:

- а. норматив общей ликвидности;
- б. норматив долгосрочной ликвидности;
- в. уровень процентной маржи;
- г. норматив мгновенной ликвидности;
- д. норматив текущей ликвидности;
- е. ставка рефинансирования.

19. Выберите правильные ответы.Какие активы учитываются при расчете норматива текущей ликвидности?

- а. выданные кредиты со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
- б. средства в кассе;
- в. корпоративные ценные бумаги со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
- г. здания и другие основные фонды;
- д. государственные ценные бумаги;
- е. выданные кредиты со сроками погашения свыше 1 года;
- ж. средства на корреспондентском счете в Банке России;
- з. дебиторская задолженность со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
- и. просроченная задолженность по кредитам;
- к. прочие платежи в пользу банка в ближайшие 30 дней.

20 Выберите правильный ответ. .Расчет обязательных нормативов коммерческими банками производится:

- а. ежедневно на конец каждого операционного дня;
- б. еженедельно;
- в. по состоянию на 1 и 16 числа каждого месяца;
- г. по состоянию на 1 число каждого месяца;
- д. по состоянию на 1 число каждого месяца;
- е. по состоянию на 1 число каждого квартала.

21. Режим обслуживания карты **off-line** - это:

- а) обслуживание без звонка в центр авторизации;
- б) режим обслуживания смарт-карты;
- в) режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;
- г) оплата покупки картой через сеть INTERNET.

22.Банкомат – это устройство для:

- а) выдачи наличных денег;
- б) обмен валюты;
- в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;
- г) выдачи денег по команде операциониста.

23.Процессинговый центр – это:

- а) технологическая компания, осуществляющая информационное взаимодействие между участниками системы;
- б) центр, где изготавливаются смарт-карты;
- в) банк-эквайер;
- г) подразделение Банка России, отвечающее за развитие электронной коммерции.

24. Кто является владельцем карты?

- а) банк-эмитент;
- б) банк-эквайер;
- в) клиент банка;
- г) платежная система.

25. Режим обслуживания карты **on-line** – это:

- а) обслуживание с дозвоном в центр авторизации;
- б) режим обслуживания магнитной карты;
- в) режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;
- г) оплата покупки картой через терминал в точке продаж.

26. Электронный кассир – это устройство для:

- а) выдачи наличных денег по команде клиента;
- б) выдачи наличных денег по команде операциониста;
- в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;
- г) приема и выдачи наличных денег по команде операциониста.

27.При обслуживании в точке продаж клиент обязан:

- а) сообщить свой PIN-код продавцу;
- б) расписаться на копиях слипов;
- в) позвонить в центр авторизации и узнать состояние своего счета;
- г) снять необходимую сумму в банкомате и расплатиться.

28. Деятельность коммерческих банков по обслуживанию пластиковых карточек называется:

- А.Эквайрингом
- Б.Домициляцией

В.Эмбоссированием

Г.Авторизацией

29....пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита

А.Дебетная

Б.Срочная

В.Кредитная

Г.Кредитно-дебетная

30 Выберите правильные ответы. Укажите составные элементы ресурсной базы банка/ привлеченные ресурсы банка/ собственные ресурсы банка.

- а. уставный капитал;
- б. добавочный капитал;
- в. резервный фонд;
- г. фонды специального назначения;
- д. вложения в государственные долговые обязательства;
- е. касса;
- ж. драгоценные металлы;
- з. корреспондентский счет в Банке России;
- и. корреспондентские счета в кредитных организациях;
- к. обязательные резервы, перечисленные в Банк России;
- л. межбанковские кредиты (полученные);
- м. средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
- н. депозиты до востребования;
- о. срочные депозиты;
- п. привлеченные средства Министерства Финансов РФ;
- р. кредиты, предоставленные клиентам банка;
- с. резервы под возможные потери по ссудам;
- т. резервы под обесценение ценных бумаг;
- у. резервы под прочие активы;
- ф. выпущенные (реализованные) облигации;
- х. выпущенные депозитные сертификаты;
- ц. векселя собственной эмиссии;
- ч. средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций;
- ш. основные средства ;
- щ. нераспределенная прибыль отчетного года;
- ы. нераспределенная прибыль прошлых лет.

31. Выберите правильные ответы. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

- а. остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
- б. денежные средства населения, размещенные в банке на неустановленный срок;
- в. заемные средства на рынке МБК;
- г. выпуск сберегательных сертификатов;
- д. выпуск векселей банка;
- е. сберегательные вклады населения.

32. Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчетного счета:

- а. обязательство соблюдать правила и требования банка;
- б. учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
- в. документ о государственной регистрации
- г. документ, подтверждающий внесение средств на счет;
- д. гарантию или поручительство другого юридического лица;
- е. документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
- ж. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
- з. опись залогового имущества.

33 Выберите правильные ответы. Отличительные черты депозитного сертификата:

- а. его держателями могут быть и физические и юридические лица;
- б. его держателями могут быть только юридические лица;
- в. его держателями могут быть только физические лица;
- г. срок обращения не устанавливается;
- д. срок обращения не более трех лет;
- е. срок обращения не более одного года.

34. Выберите правильные ответы. По каким признакам можно классифицировать ссуды в кредитном портфеле:

- а. по субъектам кредитования;
- б. по валюте
- в. по работникам, принявшим решение о выдаче кредита;
- г. по работникам, анализировавшим кредитные заявки и кредитоспособность заемщиков;
- д. по срокам погашения ;
- е. по рисковости;
- ж. по форме обеспечения возвратности;
- з. по срочности ссудной задолженности.

35. Выберите правильные ответы. Факторы, определяющие структуру кредитного портфеля по срокам ссуд::

- а. кредитная политика банка;
- б. потребности клиентов;
- в. объем и структура пассивов;
- г. состояние корреспондентского счета банка;
- д. наличие и формы обеспечения возвратности кредитов;
- е. уровень кредитоспособности клиентов.

36. Выберите правильный ответ.

Если в портфеле банка преобладают высоконадежные ценные бумаги с относительно низким уровнем доходности, то это:

- а. диверсифицированный портфель;
- б. рисковый портфель;
- в. консервативный портфель;
- г. недиверсифицированный портфель;

д. умеренный портфель

37. Выберите правильный ответ Недостаток аккредитивной формы расчетов:

- а. быстрота и простота проведения расчетной операции;
- б. отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота;
- в. отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной продукции;
- г. необходимость получения разрешения Банка России на проведение расчетов аккредитивами.

38. Выберите правильный ответ.

Обеспечением обязательства по кредитному договору не может быть:

- а. залог;
- б. поручительство;
- в. банковская гарантия;
- г. цессия;
- д. страхование жизни заемщика;
- е. удержание

39. Выберите правильный ответ. Формы обеспечения возвратности кредита согласуются на стадии:

- а. выбора вида кредита;
- б. оценки кредитоспособности заемщика;
- в. подписания кредитного договора;
- г. мониторинга выданного кредита.

40. Выберите правильные ответы. Результаты анализа кредитоспособности заемщика учитываются при решении вопросов:

- . целесообразности выдачи ссуды;
- а. установления процентной ставки;
- б. определения суммы кредита;
- в. установления срока кредита;
- г. определения цели кредитования;
- д. определения размера и качества необходимого обеспечения возвратности кредита;
- е. согласования с заемщиком других условий кредитования;
- ж. выработке кредитной политики банка;
- з. определения категории качества ссуды и расчете необходимого резерва на возможные потери по ссуде;
- и. определения лимитов кредитования;
- к. вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные ресурсы.

**Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов.

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## **Ситуационные задания**

по дисциплине Банковская деятельность в цифровой экономике

1. По данным отчетности конкретного банка определить величину капитала (основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка, используемую для расчета экономических нормативов. Дать рекомендации

2.. По данным отчетности конкретного банка распределить активы по группам с учетом их рисковости б) Определить совокупный размер активов с учетом рисковости в) Рассчитать средний уровень рисковости активов. Дать рекомендации

3. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его доходов. Обосновать выводы. Дать рекомендации

4. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его расходов. Обосновать выводы. Дать рекомендации

5. По данным отчетности конкретного банка рассчитать и проанализировать показатели: - процентной банковской маржи (суммы и уровня); - прибыли до налогообложения и чистой прибыли; - доходности активных операций банка; - рентабельности активов, капитала. Дать рекомендации

6. На основании данных банка классифицировать активы банка по ликвидности и определить суммы высоко ликвидных активов (Лам). Используя данные банка, классифицировать обязательства банка и определить суммы обязательств банка (ОВм и ОВт) для расчета соответствующих нормативов ликвидности. На основании данных банка рассчитать фактические значения: - норматива мгновенной ликвидности Н2; - норматива текущей ликвидности Н 3; - норматива долгосрочной ликвидности Н 4; Обосновать выводы. Оцените позицию ликвидности банка, какие меры может принять банк для улучшения позиции

7.. По данным отчетности конкретного банка распределить кредитные ресурсы на собственные и привлеченные. Определить соотношение собственных и привлеченных источников. Дать рекомендации

8. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 50 т.р. под 10% годовых. и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50 т.р. Супруга клиента также является вкладчиком банка. Она имеет «зарплатную» карту банка, на счете находится 10 т.р. Также она активировала кредитную карту банка, задолженность по которой составляет на данный момент – 200 т.р

9. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализацией ежеквартально. Какой вклад выгоднее?

10. По данным отчетности банка распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов. По данным отчетности банка определить суммы доходных и не доходных активов и их доли в совокупных активах. По данным отчетности банка рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка: - доходности и рентабельности; - рисковости. Дать рекомендации

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов.

Решение каждого задания оценивается в 2 балла

2 балл – выставляется обучающемуся, если расчеты выполнены верно, выводы обоснованы

1 балл - если расчеты выполнены верно, выводы недостаточно обоснованы

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задание не решено

## **Задания (типовые)**

по дисциплине Банковская деятельность в цифровой экономике

1. На основе данных банковской статистики (официальный сайт ЦБ РФ) рассчитать показатели плотности банковской сети. Провести сравнительный анализ показателей по трем регионам.

2. На основе данных банковской статистики (официальный сайт ЦБ РФ) проанализировать состояние и динамику филиальной сети банков по двум регионам РФ.

3. Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы из условного депозита в 100 ед. в результате действия эффекта мультиплицирования: - при действующей средней норме резервирования ; при ее увеличении на 1,5 пункта; при ее снижении на 2 пункта. Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.

4. Банк имеет в портфеле ценных бумаг 100 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. и 200 привилегированных акций номиналом 500 руб. ОАО «XXX». В соответствии с уставом ОАО «XXX» размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 10%. По итогам года собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов по акциям в размере 7% годовых. Определить сумму дивидендов, причитающихся банку по итогам года.

5. Определите величину факторинговых платежей. Сумма факторинговых операций 400 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 3%, ставка по кредиту – 10% годовых. Авансовый платеж – 90% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 14 дней.

6. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на проведение брокерских операций. В соответствии с заключенными с клиентами договорами банк:

Банк совершил на бирже сделку покупки ценных бумаг для клиента А от имени и за счет клиента. Сумма сделки 100 т.р. Сумма, внесенная клиентом для проведения сделки 115 т.р., комиссионное вознаграждение банка-брокера 3%.



Банк совершил на внебиржевом рынке сделку покупки ценных бумаг для клиента Б от своего имени и за счет данного клиента. Сумма сделки 50 тыс.руб, сумма, внесенная клиентом для совершения операции такая же. Вознаграждение банка брокера 3% от суммы сделки.

Рассчитайте размер вознаграждения банка-брокера за проведение данных операций. Какие виды договоров заключены с клиентами А и Б?

7. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить кредит под залог ликвидных активов. Сумма кредита - 20000 тыс.руб. Срок кредита - 6 месяцев. Ставка за кредит - 13 % годовых, при возникновении просрочки она возрастает в 2 раза. Заемщик отнесен банком к пониженному классу кредитоспособности. Возможный срок реализации заложенного имущества банком оценен в 90 дней. Возможные расходы по реализации заложенного имущества по расчетам банка составят 10% от его стоимости. Требуется определить минимальную сумму залога, на которую банк может согласиться при предоставлении кредита.

8. В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб. В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб. В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб. Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб. Сколько еще можно получить заемщику? (варианты ответов)

9. По данным отчетности предприятия рассчитать показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика: ликвидность баланса; обеспеченность собственными средствами; деловую активность; рентабельность. . Определить рейтинг кредитоспособности. . Решить вопрос о возможности выдачи кредита предприятию.

10. По данным баланса и отчета о финансовых результатах предприятия рассчитать. Рассчитать EBITDA, оценить способность предприятия обслуживать долг

### **Критерии оценивания:**

Максимум 30 баллов. Обучающийся выполняет 10 заданий. Шкала оценки задания – максимум 3 балла

3 балла – выставляется обучающемуся, если задание решено верно, вывод обоснован;

2 балла – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

1 балл - выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, не исправленными после дополнительных вопросов, вывод не полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

## **Индивидуальные задания**

по дисциплине Банковская деятельность в цифровой экономике

### **Задание 1**

Сравните особенности таких способов дистанционного обслуживания, как Банк-Клиент и Интернет-Клиент, и заполните следующую таблицу:

	Особенности	Преимущества	Недостатки
«Банк-Клиент»			
«Интернет-Клиент»			

### Задание 2

Рассмотрите новые услуги и продукты, которые в настоящее время внедряются банками с помощью сети Интернет и мобильной связи. Сделайте выводы о целесообразности и эффективности их применения в нашей стране.

### Задание 3

Сравните следующие банковские услуги: Интернет-банкинг, телефонный банк, WAP-банкинг, SMS-банкинг. Какая из данных услуг, по вашему мнению, является наиболее перспективной. Аргументируйте вашу точку зрения

### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, выполнены все 3 задания, ответы носят развернутый, и, одновременно, конкретный характер, раскрывают сущность поставленного вопроса, содержат ссылки на используемые источники, изложенный материал фактически верен, проявлена самостоятельность, способность к определению собственной позиции по проблеме и к практической адаптации материала

6-9 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, выполнены все 3 задания, но, допущены несущественные ошибки в изложении и оформлении работы, изложенный материал фактически верен, выводы обоснованы

4-6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, выполнены верно как минимум 2 задания, если имелись недочеты, исправленные после их указания

1-3 балла - выставляется обучающемуся, если студент не в полной мере освоил материал, но выполнено верно как минимум 1 задание, в остальном работа содержит верный фактический материал, но недостаточно самостоятельны и слабо аргументированы выводы

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

## Деловая игра

по дисциплине \_\_ Банковская деятельность в цифровой экономике

### 1 Тема «Кредитование корпоративных клиентов»

В деловой игре рассматривается процесс принятия банком решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам В деловой игре участники делятся на команды в составе 2-3 человек.

1(2,3) команда - работники финансовой службы фирмы 1(2,3)

4 команда - кредитные работники банка

5 команда - руководящие менеджеры банка

6 команда - эксперты.

Деловая игра проводится в течение двух академических часов.

Результат игры: отработка умений и навыков кредитного эксперта - аналитика, руководителя кредитного подразделения, навыков работы в команде

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, в роли сотрудника банка соблюдал все требования по качеству обслуживания

8-9 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки

6-7 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

4-5 баллов - выставляется обучающемуся, если студент принял участие в работе, допустил существенные ошибки, исправленные после их указания

-1-3 балла - выставляется обучающемуся, если студент принял участие в работе, допустил существенные ошибки, не исправил их после указания

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета. Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. В задании на зачет – один вопрос и одно задание. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не

прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### «Банковская деятельность в цифровой экономике»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы курса, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки применения теоретических знаний

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. Доклад выполняется с использованием средств LibreOffice

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Некоторые практические занятия требуют предварительной подготовки по сбору материала (например, по сайтам банков, рейтинговых агентств и т.д.) и его систематизации. Работа студента во время практического занятия будет состоять в анализе и обосновании выводов на основе подготовленного заранее материала.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.