

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
З.О.Батыгов  
05 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Б1.В.ОД.2 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**  
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академического бакалавриата

(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля подготовки (при наличии))

**Квалификация выпускника**

бакалавр

**Форма обучения**

очная, заочная

МАГАС, 2018 г.

## Оглавление

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП .....	3
3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО .....	5
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	6
5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий .....	6
(в академических часах).....	6
5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) .....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в Приложении. ....	13
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	13
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины .....	14
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем:.....	23
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	24
13. Иные сведения и (или) материалы.....	24
13.1. Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки).....	24
Приложение	

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины являются:

- формирование у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формирование у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

### **Цель реализуется через задачи дисциплины**

*в области обучения:*

- формирование у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формирование у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

*в области воспитания:*

- развитие творческих способностей, социальной адаптации, коммуникативности, настойчивости в достижении цели;
- формирование профессионального специалиста в области управления финансовой деятельностью бизнеса, несущего ответственность за принимаемые решения.

*в области развития:*

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей.

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

В результате освоения образовательной обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций в части освоения дисциплиной	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3	Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	<b>знать:</b> экономическую терминологию при выполнении необходимых для составления экономических разделов планов расчеты; <b>уметь:</b> выполнять расчеты для разработки экономических разделов планов кредитных организаций различных форм собственности; <b>владеть:</b> современными способами расчета показателей экономических разделов планов кредитных организаций.
ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<b>знать:</b> основные особенности банковской системы, ее институциональную структуру, направления; <b>уметь:</b> проводить статистические обследования, опросы, анкетирование и первичную обработку результатов банковской деятельности; <b>владеть:</b> навыками сбора информации и ее анализа по банковской деятельности на основе информационного обзора отечественных и зарубежных данных.
ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	<b>знать:</b> сущность, классификацию и формы проведения банковских операций; банковскую систему государства; финансовые правоотношения, финансовый контроль в банковской сфере сущность, цель и задачи бухгалтерского учета; принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; <b>уметь:</b> анализировать банковский рынок России; квалифицированно применять нормативные правовые акты в сфере банковской деятельности; правильно идентифицировать, классифицировать и систематизировать факты хозяйственной деятельности организации в соответствии с их экономико-правовым содержанием; <b>владеть:</b> навыками анализа законодательной базы банковской деятельности; навыками составления документов, используемых в банковской деятельности.

ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	<p><b>знать:</b> цели и задачи современного российского рыночного кредитования; оформление и выдачу кредитов; систему оценки кредитоспособности клиентов; возможность выдачи межбанковских кредитов.</p> <p><b>уметь:</b> оформлять выдачу кредитов; анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов- различными формами выдачи кредитов;</p> <p><b>владеть:</b> навыками регулировки целевых резервов для выдачи межбанковских кредитов; навыками оформлять выдачу и сопровождение кредитов, учитывая кредитоспособность клиентов.</p>
-------	---	--

### 3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

«Банковское дело» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Б1.В.ОД.2

Изучение дисциплины «Банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин (Микро- и Макроэкономика; Деньги, кредит, банки; Финансы; Бухгалтерский учет и анализ).

Дисциплина является основой для изучения последующих предметов: Финансовые рынки, Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, Финансовый анализ в банке, Инспектирование и аудит в банках, Финансовое право.

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (з.е.), 180 академических часа.

#### *Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)*

№	Объем дисциплины	Всего часов	
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1.	Общая трудоемкость дисциплины	180	180
2.	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	74	14
3.	Аудиторная работа (всего):	74	14
	в том числе в интерак. форме	16	

3.1	Лекции <i>в том числе:</i> интерактивная работа	36 8	14
3.2	семинары, практические занятия <i>в том числе:</i> интерактивная работа	36 8	- -
3.3	лабораторные работы	-	
4.	КСР	2	
5.	Самостоятельная работа обучающихся (всего)	79	157
6.	Вид промежуточной аттестации обучающегося (экзамен /экзамен)	27	9

**5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий  
(в академических часах)

**для очной формы обучения**

№	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятельная работа обучающихся	
			лекции	сем./практ.		
Всего						
1.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	16	4	4	8	устный опрос, реферат, тесты
2	Пассивные операции коммерческого банка	16	4	4	8	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
3	Активные операции коммерческого банка	16	4	4	8	устный опрос, реферат, тесты
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	8	2	2	4	устный опрос, реферат, тесты
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	9	2	2	5	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	18	4	4	10	устный опрос, реферат, тесты, задачи
7	Кредитный риск, его оценка и регулирование	10	2	2	6	устный опрос, реферат, тесты
8	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	16	4	4	8	устный опрос, реферат, тесты, задачи

9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	8	2	2	4	устный опрос, реферат, тесты
10	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	8	2	2	4	устный опрос, реферат, тесты
11	Инвестиционная деятельность банков	8	2	2	4	устный опрос, реферат, тесты, задачи
12	Прочие операции коммерческих банков	10	2	2	6	устный опрос, реферат, тесты
13	Отчетность коммерческого банка	8	2	2	4	устный опрос, реферат, тесты
8	Итого	151	36	36	79	
9	Контроль	2				
10	Всего	180	36	36	79	27 (экзамен)

**для заочной формы обучения**

№	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятельная работа обучающихся	
			лекции	сем./практ.		
Всего						
1.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты
2	Пассивные операции коммерческого банка	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
3	Активные операции коммерческого банка	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты, задачи
7	Кредитный риск, его оценка и регулирование	13	-		13	устный опрос, реферат, тесты
8	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	14	2		12	устный опрос, реферат, тесты, задачи
9	Операции коммерческого	12	-		12	устный опрос, реферат, тесты

	банка с ценными бумагами					
10	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	12	-		12	устный опрос, реферат, тесты
11	Инвестиционная деятельность банков	12	-		12	устный опрос, реферат, тесты, задачи
12	Прочие операции коммерческих банков	12	-		12	устный опрос, реферат, тесты
13	Отчетность коммерческого банка	12	-		12	устный опрос, реферат, тесты
8	Итого	146	14	-	157	
9	Контроль	2				
10	Всего	180	36	36	157	9 (экзамен)

## 5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	<p>Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Банковские операции и сделки; классификация банковских операций. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.</p> <p>Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.</p> <p>Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.</p> <p><i>Организационные основы банковской деятельности</i></p>
2	Пассивные операции коммерческого банка	<p>Содержание пассивных операций банков и их виды. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств. Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета. Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.</p> <p>Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и</p>
3	Активные операции коммерческого банка	<p>Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.</p> <p>Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.</p> <p>Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.</p> <p>Основные направления улучшения структуры и качества активов</p>



4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<p>Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Факторы, определяющие объем доходов банка. Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковскими операциями. Стабильные и нестабильные источники дохода.</p> <p>Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Факторы, определяющие объем расходов банка.</p> <p>Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.</p> <p>Модели формирования прибыли коммерческого банка. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка.</p>
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка». Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.</p> <p>Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.</p> <p>Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.</p> <p>Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на раз-</p>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	<p>Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.</p> <p>Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.</p> <p>Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.</p> <p>Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.</p> <p>Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения</p>

7	Кредитный риск, его оценка и регулирование	<p>Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.</p> <p>Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Создание резервов на возможные потери по ссудам</p>
8	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования.</p> <p>Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.</p> <p>Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p> <p>Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.</p>
9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p>Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.</p> <p>Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.</p> <p>Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций</p>
10	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.</p> <p>Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций.</p> <p>Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках; содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации</p>

11	Инвестиционная деятельность банков	<p>Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.</p> <p>Собственные операции банка на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг облигаций. Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке.</p> <p>Структурные продукты и производные финансовые инструменты. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего</p>
12	Прочие операции коммерческих банков	<p>Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования.</p> <p>Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.</p> <p>Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др.</p>
13	Отчетность коммерческого банка	<p>Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность.</p>

**Темы практических/семинарских занятий**

1.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие, цели и виды банковской деятельности.</li> <li>2. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков.</li> <li>3. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков.</li> <li>4. Организационная основа деятельности коммерческих банков.</li> </ol>
2	Пассивные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и структура ресурсов коммерческого банка.</li> <li>2. Собственные средства банка: понятия, источники формирования.</li> <li>3. Собственный капитал банка: понятие, состав, порядок определения.</li> <li>4. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.</li> </ol>
3	Активные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структура и состав активов, их краткая характеристика.</li> <li>2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения риска и ликвидности.</li> <li>3. Качество активов и их рейтинговая оценка.</li> <li>4. Особенности оценки качества активов в России.</li> </ol>

4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными направлениями банковского бизнеса.</li> <li>2. Доходы банка: классификация и характеристика.</li> <li>3. Классификация и характеристика расходов банка.</li> <li>4. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.</li> <li>5. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка.</li> </ol>
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка.</li> <li>2. Платежеспособность банка. Факторы, вызывающие банкротство.</li> <li>3. Характеристика системы экономических нормативов для регулирования ликвидности российских коммерческих банков: показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.</li> <li>4. Развитие методов управления ликвидностью банков в современности</li> </ol>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Система кредитования и ее особенности на современном этапе.</li> <li>2. Условия и объекты кредитования.</li> <li>3. Методы кредитования.</li> <li>4. Этапы кредитного процесса.</li> <li>5. Документация, представляемая банку клиентами для получения кредита</li> </ol>
7	Кредитный риск, его оценка и регулирование	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие кредитного риска и его виды.</li> <li>2. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском.</li> <li>3. Способы регулирования кредитного риска</li> <li>4. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика банка.</li> <li>5. Оценка кредитоспособности крупных и средних клиентов: <ul style="list-style-type: none"> <li>- система финансовых коэффициентов кредитоспособности;</li> <li>- анализ денежного потока;</li> </ul> </li> </ol>
8	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций</li> <li>2. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике</li> <li>3. Формы безналичных расчетов в РФ</li> <li>4. Кассовые операции коммерческих банков</li> </ol>
9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</li> <li>2. Порядок выпуска собственных ценных бумаг банка.</li> <li>3. Инвестиционные и торговые операции коммерческого банка с ценными бумагами.</li> <li>4. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика</li> </ol>
10	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и классификация валютных операций.</li> <li>2. Расчетные операции в инвалюте.</li> <li>3. Особенности ссудных операций в инвалюте.</li> <li>4. Организация конверсионных операций.</li> <li>5. Лимитирование валютных позиций.</li> </ol>
11	Инвестиционная деятельность банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка.</li> <li>2. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Собственные операции банка на рынке ценных бумаг.</li> <li>3. Брокерско-дилерская деятельность банков.</li> </ol> <p>Структурные продукты и производные финансовые инструменты.</p>
12	Прочие операции коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.</li> <li>2. Организация и оформление лизинговых операций коммерческими банками.</li> <li>3 Организация банками операций по доверительному управлению имуществом.</li> </ol>

13	Отчетность коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные виды банковской отчетности.</li> <li>2. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности.</li> <li>3. Годовая отчетность банка.</li> </ol>
----	-----------------------------------	---

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

Для самостоятельной работы обучающихся разработаны следующие учебно-методические материалы:

1. Тестовые задания.
2. Вопросы для собеседования на практических занятиях.
3. Задачи к практическим (семинарским) занятиям.
4. Темы рефератов.
5. Перечень вопросов для подготовки к экзамену.
6. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в Приложении.**

Фонд оценочных средств самостоятельной работы студентов по дисциплине прикладывается в пакете учебно-методических материалов рубежной аттестации «ФОС: рубежный контроль»

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### ***а) основная учебная литература:***

1. Костерина Т.М. Банковское дело [Текст] : Учебник. – 2-е изд., перер. и доп. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с. – (Серия Бакалавр; Базовый курс). – ISBN 978-5-9916-2461-9:
2. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>
3. Банковское дело: Экспресс-курс [Текст] : Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 344 с. – ISBN 5-58971-733-4; ISBN 978-5-85971-733-0:

#### **дополнительная литература:**

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / В.С. Акопов [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 272 с. — 978-5-394-02591-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60593.html>
2. Актуальные направления развития банковского дела [Электронный ресурс] : монография / Г.А. Аболихина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 274 с. — 978-5-4365-0601-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61590.html>
3. Унанян И.Р. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений и слушателей, получающих второе высшее образование / И.Р. Унанян. — Электрон. текстовые данные. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. — 109 с. — 978-5-8265-1376-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64071.html>

#### **Нормативная документация:**

1. Закон РФ «О центральном банке РФ (Банке России)» (с последующими дополнениями и изменениями).
2. Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» (с последующими дополнениями и изменениями).
3. Инструктивные материалы Центрального банка и коммерческих банков России.

#### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

1. Сайт Центрального банка РФ - <http://www.cbr.ru>
2. Сайт Финансовая аналитика - <http://finanal.ru/>
3. Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» -. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

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

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития

профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач. Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

При обучении на заочной форме большее количество часов отведено учебным планом на самостоятельное изучение материала. Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

Семинарские занятия полностью соответствуют тематическому плану и содержанию курса. В рамках подготовки к семинарским занятиям бакалавры должны самостоятельно работать с монографиями, нормативной, правовой, статистической, учебной, периодической и специальной литературой. Указанная работа подлежит контролю и оценке со стороны преподавателя на занятиях.

Для закрепления знаний и овладения необходимыми компетенциями на семинарских занятиях реализуются тесты, вопросы для собеседования, на которые бакалавры должны самостоятельно подготовить ответы, пользуясь основной и дополнительной литературой. В списке основной литературы названы основные учебные пособия ведущих авторов по дисциплине «Банковское дело». В списке дополнительной литературы и Интернет-источниках рассматриваются наиболее актуальные и дискуссионные проблемы по каждой теме. Даже овладение таким небольшим объемом дополнительных сведений позволит каждому студенту активно участвовать в изучении дисциплины, постепенно овладевая необходимыми компетенциями.

Итоговой проверкой полученных знаний служит экзамен, проводимый в форме собеседования. Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических занятий.

## **Методические указания по написанию курсовой работы**

Выполнение курсовой работы является одной из важнейших форм самостоятельной работы студентов по изучению учебной дисциплины Микроэкономика. В процессе ее подготовки студенты глубоко и всесторонне знакомятся с важнейшими и наиболее сложными финансовыми проблемами, учатся анализировать современные явления экономической жизни общества (страны, региона, организации, домашнего хозяйства) и делать на основе этого правильные, научно-обоснованные теоретические и практические выводы.

Студенты, выполняя курсовую работу, приобретают опыт аналитической работы с всевозможной литературой, умения находить в ней главные положения, непосредственно относящиеся к избранной теме, учиться логично и четко излагать свои мысли при раскрытии теоретических вопросов и, что особенно важно, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью, практикой становления и развития централизованных и децентрализованных финансов в нашей стране.

В процессе подготовки курсовой приобретаются навыки самостоятельного подбора необходимой литературы, фактического и цифрового материала, работы со статистическими справочниками, составления таблиц, диаграмм. Все это не только расширяет и углубляет знания по дисциплине, но и прививает навыки научного исследования и самостоятельного письменного изложения важных и сложных теоретических проблем.

При выполнении курсовых работ, и особенно при их защите, студенты приобретают необходимое умение для подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных конференциях.

В течение первых двух недель с начала того семестра, в рамках которого выполняется курсовая работа, студент должен самостоятельно или с помощью преподавателя, закрепленного кафедрой в качестве научного руководителя, выбрать из списка, предложенного кафедрой, тему для своей будущей курсовой работы и зарегистрировать ее на кафедре экономических дисциплин. В отдельных случаях студент (в порядке исключения) может выбрать для своей курсовой работы тему, которая не вошла в утвержденную кафедрой тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков. В этом случае студент может предложить свою формулировку темы курсовой работы, но она обязательно должна быть согласована с научным руководителем и одобрена заведующим кафедрой.

Подготовка написания и оформления курсовой работы начинается с утверждения научным руководителем темы курсовой работы, ее плана и списка литературы по избранной теме.

Внутренняя структура работы должна состоять из введения, основной части, выводов и предложений (заключение), списка использованной литературы и приложений. Материал в



курсовой работе располагается в следующей последовательности:

- 1) титульный лист
- 2) содержание,
- 3) введение,
- 5) текст работы (разбитый на разделы с параграфами),
- б) выводы и предложения (заключение),
- 7) список использованной литературы,
- 8) приложения.

**Во введении** дается обоснование выбора темы, характеризуется ее актуальность и значение, формулируются цель и задачи исследования. Кроме того, введение должно содержать:

- объект и предмет исследования;
- структуру работы и аннотацию по главам;
- информационную базу исследования;
- методы исследования, использованные в работе.

Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, так как оно не является содержательной частью работы. Не следует во введении приводить определение, понятие, состав, роль анализируемых категорий, т.е. теоретических положений.

**В первой главе** освещаются сущность исследуемой проблемы, исторические аспекты вопроса, рассматривается законодательная и нормативная база, методы, используемые для анализа данной проблемы, особенности изучения данной темы в современных условиях. При изложении дискуссионных вопросов следует приводить мнения различных авторов с формулированием отношения к ним самого автора курсовой работы.

**Во второй главе** проводится анализ функционирования рассматриваемого объекта (в зависимости от темы). Минимальный период для проведения анализа – три полных отчетных года. По желанию студента временной интервал может быть расширен. Этот раздел базируется на тщательном изучении действующего законодательного и инструктивного материала, а также прочих нормативных документов, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материалов. Материалы анализа должны лежать в основе всей курсовой работы, служить ее аналитической базой, в соответствии с которой впоследствии будут разработаны соответствующие выводы и предложения. Не допускаются пересказывания содержания законов, инструкций и другой нормативно-правовой литературы. Расчеты должны базироваться на конкретной информации, иллюстрироваться аналитическими таблицами, рисунками (графиками, диаграммами).

**Выводы и предложения** суммируют итоги всей курсовой работы, отражают основные

результаты, достигнутые при решении вопросов и проблем, поставленных в исследуемой теме.

**Список использованной литературы** включает в себя перечень специальных литературных и других источников, действительно использованных при подготовке курсовой работы. В списке литературы могут быть два раздела:

I. Нормативно-правовые материалы (с указанием ссылок на официальный источник опубликования, это: Российская газета или Собрание законодательства РФ);

II. Специальная литература (журнальные статьи, учебники, монографии в алфавитном порядке по фамилии авторов).

Список литературы должен включать не менее 10 источников.

В работе студент может использовать следующие *методы научного исследования*:

- а) **экономико-статистический метод** – это совокупность приемов, используемых для всесторонней характеристики явлений и процессов посредством массовых цифровых данных. Используется при исследовании данных за ряд лет или для определения взаимосвязи между различными объектами наблюдения. К приемам этого метода относят: статистического наблюдения; экономической группировки; средних и относительных величин; графического приема; экономического сопоставления (сравнения); параллельных рядов; косвенного использования группировок; индексный; регрессионно-корреляционный и дисперсного анализа.
- б) **монографический метод** предусматривает изучение отдельных объектов общей совокупности, характеристики которых достаточно типичны. При данном методе используют следующие приемы: комплексно-функционального анализа; сопоставления; детализации; изучения взаимосвязей с помощью аналитических показателей; цепных подстановок и разности; суммирования относительных показателей; выявления резервов производства.
- в) **балансовый метод** – это совокупность приемов, обеспечивающих выявление существующих взаимосвязей и пропорциональности между различными явлениями и процессами. Этот метод состоит из следующей совокупности приемов: анализа исходного уровня явления или процесса; координации и сбалансирования на принципе двустороннего счета; прямого и нормативного счета; балансовых коэффициентов взаимосвязи; перегруппировки и структурный; калькуляции; контроль счетный; логический; встречный; обоснованности измерений; наблюдений и выполнения; шахматный баланс.
- г) **расчетно-конструктивный метод** применяется, когда необходимо не только выявить современное состояние экономических явлений и процессов, закономерности их формирования, но и разработать перспективные решения по их развитию для повышения эффективности производства. Этот метод включает совокупность следующих приемов: выделения основного звена при проектных решениях; взвешивания; проектных расчетов с использованием данных,

характеризующих явление; аналогии с учетом сезонных изменений явлений в предыдущие годы; разложения абсолютного прироста пропорционально темпам роста факторов; поэлементных и укрупненных расчетов; от достигнутого с учетом эффекта мероприятий; использования скользящих динамических рядов; экстраполяции; проектных расчетов с использованием статистико-экономических группировок; интегральных индексов; балльной оценки изучаемого явления; проектных расчетов с использованием нормативов; аналитических расчетов; коэффициентов прямых затрат; модифицированных расчетов; проектных решений с учетом принципа оптимальности и равенства условий; факториальных расчетов; проектных расчетов с учетом опыта.

д) **экспериментальный метод** – это способ исследования явлений и процессов путем организации опытов, обеспечивающих изучение влияния отдельных факторов при постоянстве других условий или моделированного явления в практике трудовой деятельности (экономический эксперимент). Основным приемом этого метода в экономике является техническое нормирование.

е) **абстрактно-логический метод** заключается в мысленном отрыве изучаемого явления от воздействующих на него отношений, в расчленении его на составные части, их вычлениении с выявлением качественных особенностей, в мысленном нахождении первоисточника сущности с раскрытием закономерностей ее развития, в синтетическом восхождении от отвлеченного первоисточника сущности к сложной и многосторонней конкретной форме явления. Этот метод включает приемы: индукции и дедукции; анализа и синтеза; аналогии; сопоставлений; восхождения от абстрактного к конкретному; системно-структурный; формализации; моделирования; программирования; прогнозирования.

ж) **экономико-математический метод** – это отображение наиболее характерных свойств изучаемого явления или процесса с помощью определенной системы уравнений, функций, неравенств и других математических приемов, связывающих воедино показатели сущности и позволяющих не только описать ее свойства, структуру, взаимосвязи и функциональные параметры, но и найти оптимальное решение в динамическом процессе ее развития

**Научная новизна** – это критерий научного исследования, определяющий степень преобразования, дополнения и/или конкретизации научных данных.

Новизна работы может состоять в:

- новизне предмета,
- новизне цели,
- новизне методов,
- новизне материала,

– новизне результатов.

Текст курсовой работы представляется в машинописном виде на одной стороне стандартного листа формата А4. Объем работы установлен в пределах 20-40 страниц машинописного текста (без учета списка литературы и приложений).

Текст на странице должен располагаться следующим образом: размер левого поля – 30 мм, правого – 15 мм, верхнего и нижнего – 20 мм. На одной странице – 29 строк, в строке 60 символов. Текст и другие отпечатанные и вписанные элементы работы должны быть черными, контуры букв и знаков – четкими, без ореолов и затенения, шрифт Times New Roman – 14, интервал – 1,5. Курсив и подчеркивание в работе не допускаются. Названия разделов и параграфов выделяются полужирным шрифтом. Разделы и параграфы должны быть сбалансированы. Минимальный объем одного параграфа – 3 страницы.

Каждая глава начинается с нового листа (страницы), а параграфы продолжаются на той же странице, отступив от названия главы или текста предыдущего параграфа на 20 мм (1 строка). Между текстом и названием параграфа отступ отсутствует. Подзаголовки в параграфе не допускаются.

Нумерация страниц текста проставляется в правом верхнем углу или в правом нижнем углу листа. После этого нумеруются все страницы, включая приложения.

Все иллюстрации (схемы, графики, диаграммы) обозначаются словом «Рис.». Рисунки нумеруются арабскими цифрами, начиная с первого. Нумерация рисунков – сквозная. Название дается под рисунком в центре с номером рисунка и выделяется полужирным шрифтом. Рисунки могут быть выполнены в цветном виде. Во всех рисунках должна быть проставлена единица измерения. В тексте работы обязательно должна присутствовать ссылка на соответствующий рисунок.

Рисунки должны быть выполнены студентом в редакторе, прочно совместимом с MS Word. Наиболее оптимальным является выполнение рисунков в редакторе диаграмм программ MS Word или Excel.

Помещенный в курсовой работе цифровой материал рекомендуется оформлять в виде таблиц. Слово «Таблица» печатается вверху справа от текста. Таблицы нумеруются арабскими цифрами, причем также как и у рисунков, нумерация таблиц должна быть сквозной (например: Таблица 1; Таблица 2). Каждая таблица должна иметь название, которое помещается над соответствующей таблицей. Названия таблиц следует выделять полужирным шрифтом. Рекомендуемое количество таблиц в курсовой работе – не менее 3-4 (таблицы в приложениях не учитываются).

Цифровые данные в таблицах пишутся строго по классам и разрядам чисел (единицы под единицами, десятки под десятками и т.д.). Если таблица целиком заимствована из одного

источника или составлена по нескольким источникам, то в заголовке таблицы указывается ссылка на источник также как ссылки на литературу. Авторство не указывается, если таблица составлена исполнителем курсовой работы на основе первичных материалов. В таблицах можно использовать одинарный интервал, а размер шрифта сократить до 10-12. Во всех таблицах должны быть проставлена единица измерения. В тексте работы обязательно должна присутствовать ссылка на соответствующую таблицу.

При переносе таблицы на следующую страницу курсовой работы над ней размещают слова «Продолжение таблицы» с указанием ее номера. При этом, пронумеровав графы в начале таблицы, повторяют их нумерацию на следующей странице. Заголовок таблицы при ее переносе не повторяют. Если размер таблицы превышает одну страницу, то она выносится в приложения.

Пояснение символов, коэффициентов рекомендуется приводить непосредственно под формулой в той последовательности, в какой они даны в формуле. Значение каждого символа и коэффициента приводится с новой строки. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия. Формулы должны нумероваться арабскими цифрами. Номер формулы заключают в круглые скобки и помещают на правом поле на уровне нижней строки формулы, к которой он относится. Например,  $x = 2y + z$  (1)

Иллюстрации и таблицы не рекомендуется размещать сразу после заголовка, и они не должны завершать текст. После рисунков и таблиц (до следующего заголовка) должен быть текст.

Если в работе есть ссылки, то они приводятся в квадратных скобках после упоминания о них или в конце цитаты. После указания конкретных цифровых данных или цитат в ссылке указываются страницы, на которых помещается использованный материал, и номер источника в списке литературы.

Дата защиты курсовой работы устанавливается научным руководителем. Процедура защиты предполагает устную форму ответов студента на вопросы, задаваемые руководителем по теме курсовой.

На защите студент должен кратко изложить содержание своей работы, поставленные в ней проблемы, привести сведения об источниках, на основе которых она написана. Студент должен заранее продумать ответы на наиболее общие вопросы, которые могут быть заданы, а также ответы к специальным вопросам, относящимся конкретно к теме его исследования.

#### **Тематика курсовых работ по дисциплине Банковское дело:**

1. Банковское регулирование и надзор
2. Рефинансирование кредитных организаций
3. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
4. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России:

содержание и значение.

5. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
6. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы
7. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
8. Виды кредитных операций и кредитов.
9. Система гарантирования банковских вкладов граждан.
10. Значение собственного капитала банка и пути его увеличения.
11. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
12. Регулирование рисков банков, связанных с отношениями собственности и управлением.
13. Регулирование достаточности капитала коммерческого банка.
14. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
15. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
16. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
17. Способы обеспечения возвратности кредитов.
18. Кредитная политика банка.
19. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.
20. Межбанковское кредитование и оценка кредитных рисков на рынке межбанковских кредитов.
21. Гарантия и поручительство в банковском кредитовании.
22. Организация банковских корреспондентских отношений и перспективы их совершенствования на примере конкретного банка
23. Расчеты и платежи банков через РКЦ Банка России.
24. Расчеты и платежи банков через корреспондентские счета в других банках.
25. Межбанковский клиринг (отечественный и/или зарубежный опыт).
26. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
27. Организация и техника работы иностранных коммерческих банков (на примере развитых зарубежных стран)
28. Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке
29. Банковская отчетность: содержание и структура
30. Банковский баланс и принципы его составления.
31. Понятие кредитных организаций, регистрация и лицензирование их деятельности

32. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций
33. Валютный контроль и ответственность за нарушение валютного законодательства
34. Основные принципы МСФО, различия между МСФО и российскими правилами бухгалтерского учета и составления отчетности
35. Оценка структуры и качества банковских активов
36. Бухгалтерская и экономическая модели анализа банковской эффективности
37. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков
38. Интернет-технологии в банках
39. Аудит банков: сущность, необходимость, значение.
40. Организация системы внутреннего контроля в банке.
41. Бизнес-планирование в коммерческом банке
42. Банковский маркетинг: сущность и технологии.
43. Кредитный риск, современная трактовка и методы управления.
44. Управление процентной маржой коммерческого банка
45. Управление ликвидностью коммерческого банка
46. Управление валютным риском
47. Ликвидность и платежеспособность банка и управление ими
48. Управление рыночными рисками
49. Технологии управления персоналом банка.
50. Система риск-менеджмент в рамках оперативного управления активами и пассивами банка.
51. Методы оценки финансового состояния коммерческого банка.
52. Формирование и использование прибыли банка.

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

При изучении дисциплины «Банковское дело» используются в сочетании с традиционными формами (обсуждение) активные методы проведения учебных занятий с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- лекции, в том числе лекция-беседа;
- семинарские занятия;
- анализ практических ситуаций;
- проводится аналитическая работа с использованием нормативно-правовых источников – семинар-тренинг;
- групповые обсуждения.

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций
2.	Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами
3.	Технические средства обучения: Персональные компьютеры
	Компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства

## **13. Иные сведения и (или) материалы**

*(раздел может содержать иные материалы по желанию преподавателя: например, указывается перечень учебно-методических материалов, которые разработаны преподавателем; либо указывается перечень (список) образовательных технологий, если в учебном плане по данной дисциплине запланированы часы на учебные занятия в активных и (или) интерактивных формах обучения)*

### **13.1. Формы организации самостоятельной работы обучающихся (темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки).**

#### **Самостоятельное изучение разделов дисциплины**

Формы самостоятельной работы студентов могут быть разнообразны. Однако обязательным является изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателями кафедры. Студенты должны в обязательном порядке изучать основные экономические периодические издания, делать сообщения об интересных статьях, дискуссионных вопросах. Виды самостоятельной работы разнообразны, наиболее часто применяемыми являются:

- 1 изучение базовых учебных изданий по курсу, учебных пособий, методической, законодательной, нормативной, периодической литературы;
- 2 подготовка докладов, сообщений по проблемам, предложенным преподавателем;
- 3 обзор законодательных, методических материалов, а для индивидуальной работы – обзоры периодической печати по определенным проблемам или статьям;
- 4 выполнение рефератов;



- 5 выполнение индивидуальных, групповых и коллективных заданий;
- 6 решение ситуационных задач.

**Вопросы для контроля самостоятельной работы обучающегося по отдельным разделам дисциплины:**

<b>Темы для самостоятельного изучения</b>	<b>Виды и содержание самостоятельной работы</b>
1. Банки и небанковские кредитные организации: экономическая сущность, общие черты и особенности.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
2. Операции и сделки банка. Специфически банковские операции. Классификация банковских операций и сделок.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
3. Понятие банковской системы. Банковская система России.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
4. Продукт деятельности кредитных организаций. Банковский продукт, банковская операция и банковская услуга.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
5. Надзорные полномочия Банка России. Организация банковского надзора (формы и методы).	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
6. Коммерческий банк. Виды коммерческих банков (классификация по различным критериям).	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
7. Уставный капитал банка и способы его формирования.	- подготовка рефератов и докладов (1ч.)
8. Привлеченные средства банка.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
9. Собственный капитал банка и его структура.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
10. Организационно-правовые формы российских коммерческих банков. Структуры управления банком.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
11. Содержание управления банком: составные части (анализ, планирование, регулирование, контроль) и их характеристики.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
12. Банковский маркетинг: сущность и технологии.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
13. Специальные принципы банковского управления и профессиональные требования к банковскому менеджеру	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
14. Порядок организации банка. Порядок регистрации и лицензирования банков в России.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
15. Лицензии вновь созданного и действующего банка.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
16. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, устанавливаемые Центральным банком. Ответственность банка за невыполнение обязательных нормативов.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
18. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, показатели и управление.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
19. Ликвидность банка и ее регулирование.	- проработка лекционного материала (1ч.)

	- подготовка рефератов и докладов (1ч.)
20.Банковские риски: понятие, классификация и управление.	- подготовка рефератов и докладов (1ч.)
21.Доходы и расходы банка: классификация и управление.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
22. Прибыль банка: формирование, использование, показатели.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
23.Основные формы организационного построения банков (внутренняя оргструктура банков) и основные подразделения банков (внешняя оргструктура банков). Правовой статус филиала, дополнительного офиса и представительства банка.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
24.Планирование банком потребности в кадрах и способы ее удовлетворения.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
25. Формы и инструменты проведения безналичных платежей. Безакцептное и беспорное списание средств со счета клиента. Закрытие банковского счета.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
26. Вкладные (депозитные) услуги банка. Виды банковских вкладов (депозитов) и процедуры их осуществления	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
27. Кредитные отношения: стороны и содержание. Классификация банковских кредитов.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
28.Кредитная политика банка: содержание и разработка. Принципы организации кредитного процесса.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
29.Основные виды кредитов и особенности их выдачи и погашения. Особенности кредитования физических лиц. Оценка кредитоспособности физического лица.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
30.Кредитоспособность заемщика - юридического лица. Оценка кредитоспособности юридического лица.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
31.Источники возврата (погашения) кредитов. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств (возвратности кредитов).	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
32.Кредитная документация и ее основные элементы. Кредитный договор. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитного договора.	- подготовка рефератов и докладов (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
33.Банковские расчеты и платежи: исходные понятия. Виды платежных операций банков.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
34.Безналичные платежи: принципы организации, основные характеристики, перспективы развития. Инструменты безналичных платежей и порядок их использования.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
35. Виды деятельности банка с ценными бумагами. Выпуск банком ценных бумаг.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
36. Собственные инвестиционные операции банков с ценными бумагами (государственными, корпоративными). Портфельное инвестирование банками в ценные бумаги. Управление портфелем ценных бумаг клиента.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
37. Дополнительные операции банков в деятельности российских банков.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
38.Лизинговые операции банков: содержание, нормативно-правовая база, порядок проведения.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)

39. Банковская гарантия и техника ее предоставления.	- проработка лекционного материала (1ч.) - подготовка рефератов и докладов (1ч.)
40. Поручительство в банковской практике и способы ее предоставления.	- подготовка рефератов и докладов (1ч.)
41. Лишение банка лицензии: основания, порядок аннулирования и последствия.	- выполнение контрольной работы (1ч.) - проработка лекционного материала (1ч.)
Итого	79 часов

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**Б1.В.ОД.2 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**  
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академического бакалавриата  
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит  
(наименование профиля подготовки (при наличии))

**Квалификация выпускника**

бакалавр

**Форма обучения**

очная, заочная

## Содержание

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине.....	31
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы.....	31
7.2.1. Вопросы к экзамену.....	32
7.2.2. Примерная тематика рефератов и докладов.....	34
7.2.3. Тесты по дисциплине.....	34
7.2.4. Вопросы для собеседования на практических занятиях.....	37
7.2.5. Задачи .....	47
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	51

### **7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) / и ее формулировка – по желанию	Наименование оценочного средства
1.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	ПК-3, ПК-7	Тесты, реферат, экзамен
2.	Пассивные операции коммерческого банка	ПК-3, ПК-22	Тесты, реферат, экзамен
3.	Активные операции коммерческого банка	ПК-7, ПК-22, ПК-25	Тесты, реферат, экзамен
4.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	ПК-3, ПК-22	Тесты, реферат, экзамен
5.	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	ПК-3, ПК- 7	Тесты, реферат, экзамен
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	ПК-3 ПК-7, ПК-22, ПК-25	Тесты, реферат, экзамен
7	Кредитный риск, его оценка и регулирование	ПК-3, ПК-25	Тесты, реферат, экзамен
8	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	ПК-3, ПК- 7	Тесты, реферат, экзамен
9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	ПК-3, ПК- 7	Тесты, реферат, экзамен
10.	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	ПК-22	Тесты, реферат, экзамен
11.	Инвестиционная деятельность банков	ПК-22	Тесты, реферат, экзамен
12	Прочие операции коммерческих банков	ПК-1, ПК-7, ПК-25	Тесты, реферат, экзамен
13	Отчетность коммерческого банка	ПК-3 ПК-7, ПК-22	Тесты, реферат, экзамен

### **7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы**

#### **7.2.1. Вопросы к экзамену**

1. Законодательная основа и организационные принципы банковской системы Российской Федерации.

2. ЦБ РФ и основы его деятельности
3. Экономическая сущность и принципы деятельности банка.
4. Реорганизация КБ и прекращение их деятельности.
5. Регистрация кредитных организаций.
6. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
7. Ликвидация КО.
8. Организационная структура коммерческих банков.
9. Функции банков.
10. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
11. Назначение и функции собственного капитала
12. Операции по формированию собственных ресурсов
13. Депозитные и недепозитные операции
14. Депозиты до востребования
15. Срочные депозиты
16. Классификация депозитов
17. Состав и структура банковских активов
18. Классификация активов по экономическому содержанию
19. Классификация активов по уровню ликвидности и по рискам
20. Классификация активов по видам
21. Понятие качества активов
22. Показатели качества активов
23. Способы выдачи и погашения кредитов
24. Доходы КБ
25. Расходы КБ
26. Процентная маржа
27. Формирование и использование прибыли
28. Показатели рентабельности
29. Понятие ликвидности банка
30. Оценка ликвидности КО
31. Мероприятия по управлению ликвидностью
32. Расчетное обслуживание клиентов банка
33. Виды счетов, очередность платежей
34. Организация безналичных расчетов
35. Расчеты пластиковыми картами
36. Клиринговые расчеты

37. Система межбанковских расчетов
38. Кассовые операции банков
39. Прогнозирование кассовых оборотов банка
40. Прием и выдача денег из кассы
41. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд
42. Порядок и способы предоставления денежных средств клиентам банка
43. Этапы кредитного процесса
44. Оценка кредитоспособности заемщика
45. Оформление кредитного договора и выдача ссуды
46. Кредитный мониторинг
47. Форфейтинговые и факторинговые операции
48. Ипотечное кредитование
49. Лизинговые операции и их характеристика
50. Кредиты Банка России

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

**Главными критериями оценивания знаний студента на экзамене являются владение профессиональной терминологией, четкость, полнота и грамотность ответов на вопросы.**

*В рамках промежуточного контроля (экзамен) студент должен продемонстрировать:*

-способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;

-владение письменной и устной коммуникацией на государственном языке;

-способность обосновать используемые методы для анализа и разработки моделей и алгоритмов;

-способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;

-способность обосновать используемые методы для анализа и разработки моделей и расчета социально-экономических показателей.

в) При проведении экзамена по дисциплине, применяется следующая шкала оценивания:

Оценка «отлично» ставится в том случае, когда студент глубоко и прочно усвоил весь программный теоретический материал, исчерпывающе, последовательно, ясно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

Оценка «хорошо» ставится, если студент твердо знает программный теоретический материал, ясно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос,



правильно применяет теоретические положения для принятия решений и владеет необходимыми умениями и навыками, демонстрируемыми при выполнении практических заданий.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент усвоил основной теоретический материал, но не знает деталей, допускает неточности, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает отдельные затруднения в выполнении практических заданий.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент не знает отдельных разделов программного теоретического материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

### **7.2.2. Примерная тематика рефератов и докладов:**

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
3. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
4. Направления реструктуризации банковской системы России.
5. Принципы построения, элементы, перспективы развития банковской системы.
6. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.
7. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
8. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.
9. Виды кредитных учреждений.
10. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
11. История банковского дела.
12. Эволюция банковского дела в России.
13. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
14. Правовые основы банковской деятельности в России.
15. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
16. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
17. Банковские холдинги и банки в финансово-промышленных группах (ФПГ).
18. Транснациональные банки.
19. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
20. Конкуренция в банковском деле.
21. Процесс создания коммерческого банка.
22. Характеристика работы банков с клиентами.
23. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.

24. Иностранные банки на российском финансовом рынке.
25. Банковская безопасность: экономические аспекты.
26. Банкротство и санация банков.
27. Основы банковского ценообразования.
28. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
29. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
30. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
31. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
32. Теория и практика защиты банковских вкладчиков (российский и зарубежный опыт).
33. Формы и методы привлечения денежных сбережений в современной России.
34. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения.
35. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы.
36. Проблемные банки: характеристика и управление.
37. Пластиковые карточки в системе безналичных расчетов.
38. Электронные банковские услуги: внедрение и основные проблемы.
39. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.
40. Специфика профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
41. Характеристика валютной системы России.
42. Операции банков с драгоценными металлами.
43. Гарантия, консалтинг и иные банковские сделки.
44. Исторический опыт и современная практика развития вексельного обращения.
45. Интеграция банковского и промышленного капитала в ходе структурной перестройки экономики России.
46. Секьюритизация банковской деятельности.
47. Кредитование малого бизнеса по программе ЕБРР.
48. Российские и международные стандарты банковского капитала.
49. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.
50. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.
51. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.
52. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.
53. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения возвратности кредита.

54. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита.
55. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление.
56. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками.
57. Цессия как форма обеспечения возвратности кредита, ее правовая структура и виды.
58. Факторинговые операции российских банков.
59. Характеристика деятельности современных факторинговых фирм (небанковского типа).
60. Законодательные основы проведения факторинговых операций в России.
61. Форфейтинг: история возникновения и современная практика.
62. Законодательные основы проведения лизинговых операций в России.
63. Перспективы развития лизинга в России.
64. Характеристика современного российского законодательства. Регламентирующего проведение валютных операций.
65. Операции банков с наличной иностранной валютой.
66. Валютные риски и их виды. Методы регулирования.
67. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
68. Характеристика вексельных программ, созданных российскими банками.
69. Роль банковских инвестиций в развитии экономики России.
70. Понятие банковского портфеля ценных бумаг и оптимизация его структуры.
71. Управление портфелем ценных бумаг. Системы мониторинга портфеля.
72. Взаимоотношения международных финансовых институтов с российскими банками (МВФ, ЕБРР, Международная Финансовая Корпорация, Банк Международных расчетов, Европейский Центральный Банк).

### **Основные требования к реферату (докладу).**

В работе должен быть отражен современный подход к анализируемой проблеме. Необходимо изложить точку зрения различных авторов. Объем реферата должен составлять до 7 страниц. По материалам реферата студент должен подготовить доклад на 5 минут и выступить с ним на семинарском занятии.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

**Новизна текста:** а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутри предметных, интеграционных); в) умение работать с

исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста.

**Степень раскрытия сущности вопроса:** а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

**Обоснованность выбора источников:** а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

**Соблюдение требований к оформлению:** а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму реферата.

**Оценка 5(отлично) ставится**, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

**Оценка 4(хорошо)** – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

**Оценка 3(удовлетворительно)** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

**Оценка 2(неудовлетворительно)** – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### 7.2.3. Тесты по дисциплине:

1. КО образуются в форме:

- а) АО
- б) ООО
- в) на основе любой формы собственности.

2. Текущей деятельностью банка руководит:

- а) собрание акционеров

- б) правление банка
- в) Совет директоров.

3. Количество отделов в банке:

- а) определяет РКЦ, в котором открыт корресп. счет. данной КО
- б) определяет ЦБ при выдаче лицензии;
- в) зависит от величины банка и характера его деятельности, сложности и разнообразия банковских услуг, предоставляемых клиентам.

4. Разделение - это:

- а) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.
- б) прекращение деятельности кредитного учреждения с передачей всех прав и обязанностей вновь созданному банку.
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

5. Территориальное учреждение Банка России о предстоящем слиянии или присоединении КО уведомляется:

- а) не позднее, чем за 15 дней до проведения общего собрания участников
- б) не позднее, чем за 30 дней до проведения общего собрания участников
- в) не позднее, чем за 30 дней с даты принятия общим собранием решения о реорганизации.

6. При осуществлении своей деятельности кредитный институт руководствуется следующими правилами:

- а) минимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.
- б) максимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.
- в) максимизация прибыли, минимизация ликвидности, поддержание оптимальной рискованности.

7. К пассивным операциям КБ относятся:

- а) остатки на корр. счетах в РКЦ
- б) средства, размещенные в виде депозитов в других КО
- в) взносы в уставный фонд банка.

8. Функции собственного капитала:

- а) оперативная, защитная, регулирующая
- б) оперативная, капиталобразующая, стимулирующая
- в) оперативная, защитная, стимулирующая.

9. Коэффициент Кука – это:

- а) коэффициент ликвидности
- б) коэффициент рентабельности
- в) коэффициент достаточности капитала.

10. В УК КО могут входить:

- а) денежные средства только в валюте РФ
- б) денежные средства только в иностранной валюте
- в) денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте.

11. Эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью увеличивает:

- а) резервные фонды
- б) добавочный капитал

в) УК.

12. К депозитным операциям коммерческих банков относят операции по:

- а) привлечению денежных средств во вклады
- б) размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях.
- в) привлечению денежных средств во вклады или размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях.

13. Оптимальным считается удельный вес депозитов до востребования в ресурсах банка

- а) до 15-20%
- б) до 30—36%
- в) до 60%.

14. Условные депозиты - это:

- а) депозиты, которые хранятся до наступления какого-то события;
- б) депозиты, по которым клиент в заранее оговоренные сроки должен подать за явление на изъятии;
- в) депозиты, которые подразделяются по срокам.

15. Депозиты могут быть:

- а) с фиксированной в договоре процентной ставкой
- б) с плавающей ставкой
- в) с фиксированной и плавающей ставками в зависимости от условий в договоре.

16. Долгосрочные депозиты — это депозиты сроком:

- а) свыше 1 года;
- б) свыше 3 лет.
- в) свыше 5 лет.

17. Вклады, в которых указано имя получателя средств называются:

- а) именными
- б) на предъявителя
- в) ордерными.

18. Обязательные резервы депонируются

- а) на резервных счетах в самой КО
- б) на резервных счетах в Банке России
- в) на корреспондентском счете в Банке России.

19. К недепозитным источникам ресурсов в России не относятся:

- а) средства на счетах;
- б) получение займов на межбанковском рынке;
- в) выпуск облигаций коммерческим банком.

20. К активам, приносящим доход, относятся:

- а) кредиты и инвестиции;
- б) свободные резервы и материальные активы банка
- в) инвестиции и материальные активы банка.

21. К активам со степенью риска 10% относятся:

- а) наличная валюта, средства на счетах в Банке России, вложения в долговые обязательства РФ, вложения в облигации Банка России;
- б) вложения в долговые обязательства местных органов власти, средства на корреспондентских счетах в иностранных банках группы развитых стран;
- в) вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число «группы развитых стран», кредитные требования в МФ РФ и под залог драгоценных металлов в слитках и др.

22. К высоколиквидным активам относятся:

- а) вложения средств в основные фонды банка;
- б) кассовая наличность, остатки средств банков на корреспондентских счетах, легко реализуемые государственные ценные бумаги;
- в) долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, доли участия в совместной деятельности.

23. Операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования:

- а) ссудные;
- б) расчетные
- в) инвестиционные.

24. Вложения средств в финансовые активы для получения дохода в виде дивидендов, процентов и прироста курсовой стоимости называются:

- а) портфельными инвестициями
- б) стратегическими инвестициями
- в) текущими инвестициями.

25. Операции по выдаче кредитной организацией гарантии или поручительства по уплате долга клиента третьему лицу при наступлении указанных в гарантии условий, которые приносят комиссионный доход – это операции:

- а) комиссионные;
- б) фондовые;
- в) гарантийные.

26. К «хорошим» активам относятся:

- а) неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги;
- б) долговые обязательства
- в) средства на корреспондентских счетах в обанкротившихся банках;

27. АЗ — уровень сомнительной задолженности определяется:

- а) как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов.
- б) как отношение суммы активов с повышенным риском к общей сумме активов.
- в) как отношение просроченной задолженности по кредитам к общей сумме размещенных активов.

28. Выдача разовой ссуды производится одновременно с простого ссудного счета при:

- а) разовом зачислении денежных средств на расчетный (текущий, корреспондентский) счет заемщика.
- б) открытии кредитной линии
- в) кредитовании банком расчетного счета заемщика.

29. К стабильным относятся доходы:

- а) операционные, комиссионные;
- б) от валютных операций;
- в) от операций с ценными бумагами на финансовых рынках.

30. Доходы, полученные за оказание клиентам банковских услуг некредитного характера, т.е. услуги, которые проводятся от имени, по поручению и за счет клиентов – это доходы:

- а) непроцентные;
- б) комиссионные;
- в) процентные.

31. Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году относятся к:

- а) доходам от побочной деятельности банков
- б) доходам от основной деятельности банков
- в) прочим доходам.

32. Прямыми расходами называют:

- а) комиссионные
- б) операционные
- в) прочие расходы.

33. Расходы на содержание всех зданий и вспомогательных помещений— это:

- а) расходы по обеспечению функционирования банка
- б) операционные
- в) прочие расходы.

34. Разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными – это:

- а) дефлятор
- б) мультипликатор
- в) процентная маржа.

35. Все виды кредитов юридическим и физическим лицам, банкам, вложение средств в ценные бумаги, в факторинговые и лизинговые операции, в другие предприятия— это:

- а) ликвидные активы
- б) активы, приносящие доход
- в) чистые активы.

36. Ставка налога на прибыль составляет:

- а) 13%
- б) 20%.
- в) 24%.

37. Взаимоотношения банка с его контрагентами, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами в полной мере и в должные сроки называется:

- а) платежеспособностью
- б) ликвидностью
- в) рентабельностью.



38. Риск избыточной ликвидности — это:

- а) возможность недополучения дохода или уменьшения стоимости активов банка в связи с неспособностью банка вовремя и с наименьшими затратами удовлетворить потребности в денежных средствах;
- б) возможность неисполнения банком своих текущих обязательств вследствие разбалансировки пассивов до востребования и высоколиквидных активов;
- в) возможность снижения доходности активов из-за избытка высоколиквидных активов, сосредоточенных в низкодоходных и не приносящих доход банку инструментах.

39. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) определяет:

- а) максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц;
- б) минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- в) минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

40. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере:

- а) 15 процентов.
- б) 25 процентов;
- в) 50 процентов.

41. Банк обязан:

- а) зачислять поступившие на счет клиента и перечислять по его распоряжению денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- б) кредитовать счет клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на данном счете;
- в) определять и контролировать направления использования денежных средств клиента.

42. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах – это:

- а) электронные расчеты;
- б) клиринговые расчеты;
- в) межбанковские расчеты.

43. Кассовая заявка предприятия представляется в банк:

- а) ежегодно
- б) ежеквартально
- в) ежегодно.

44. Документом на прием наличности в приходную кассу банка от юр. лиц является:

- а) приходный кассовый ордер
- б) расчетный чек
- в) объявление на взнос наличными.

45. Выдача наличных денег организациям производится:

- а) по денежным чекам.
- б) расходному кассовому ордеру
- в) по расчетным чекам.

46. Способ оценки кредитоспособности — анализ денежных потоков заключается в:

- а) оценке своевременности кругооборота фондов заемщика;
- б) сопоставлении денежных притоков (прибыли, амортизации и др.) и оттоков (выплаты налогов, дивидендов и др.);
- в) сопоставлении денежных притоков базисного и текущего периодов.

47. Клиентам третьего класса кредитоспособности:

- а) банк должен отказать в кредитовании.
- б) кредиты предоставляются при наличии соответствующих форм обеспечительных обязательств, под средние процентные ставки, им выдаются разовые ссуды и открываются кредитные линии под лимит выдач.
- в) банки предоставляют ссуды на более жестких, чем обычно, условиях (двойное обеспечение требование поддержания на расчетном счете неснижаемого остатка или определенного денежного потока средств и т.д.).

48. Кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете:

- а) консорциальный кредит
- б) овернайт
- в) овердрафт.

49. Вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей, акцептованных импортером, без оборота на продавца — это:

- а) факторинг
- б) форфейтинг
- в) консигнация.

50. Ссуды под залог депонированных в банке ценных бумаг:

- а) внутридневный;
- б) овернайт;
- в) ломбардный кредит.

#### **7.2.4. Вопросы для собеседования на практических занятиях**

1. Что такое кредитная организация?
2. Что такое банк?
3. Что такое банк коммерческий?
4. Что представляет собой банковская деятельность?
5. Что такое небанковская кредитная организация?
6. Чем отличается коммерческий банк от других кредитных организаций?
7. Какие денежные операции (сделки) вправе выполнять:
8. а) только банки?

9. б) только кредитные организации (банки и кредитные организации, не являющиеся банками)?
10. Чем отличаются кредитные организации от других коммерческих структур?
11. По каким признакам (критериям) и на какие виды (группы) классифицируются банки?
12. Какие виды коммерческих банков существуют в современной России?
13. В чем состоит роль банков в экономике?
14. Как определяется понятие «банковская система»?
15. Какие элементы включает в себя банковская система России?
16. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?
17. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?
18. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?
19. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?
20. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?
21. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
22. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать действовать новый банк?
23. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?
24. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?
25. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
26. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
27. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
28. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
29. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?
30. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
31. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
32. Что такое деньги наличные и безналичные?
33. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная

- сумма платежей наличными между юридическими лицами?
34. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
  35. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
  36. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
  37. Что такое беспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
  38. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?
  39. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?
  40. В чем состоит содержание банковского клиринга и как он организован?
  41. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?
  42. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?
  43. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?
  44. Как принято разделять кредиты по срочности?
  45. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?
  46. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?
  47. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?
  48. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?
  49. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?
  50. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?
  51. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?
  52. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?
  53. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?
  54. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?
  55. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?
  56. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?

57. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?
58. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?
59. Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?
60. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?
61. Каковы источники возврата кредитов?
62. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?
63. Что такое рынок межбанковских кредитов, кто и по каким правилам на нем действует?
64. Какова роль Центрального банка на межбанковском рынке?
65. Что относится к доходам банка?
66. Что относится к расходам банка?
67. Как формируется прибыль банка?
68. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
69. Как измеряется эффективность работы банка?
70. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
71. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?
72. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?
73. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?
74. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?
75. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?
76. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

## 7.2.5. ЗАДАЧИ

для решения на семинарских занятиях по дисциплине «Банковское дело»

### Задача 1.

По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на t1 и на t2, их изменение за год по составу и структуре. Обоснуйте вывод. Охарактеризуйте нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие требования к достаточности капитала коммерческих банков.

№	Пассив	t1		t2		Отклонение.. (+/-)	
		руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	Уставный фонд	2562050		4495416			
2	Резервный фонд	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы у других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредиты	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

### Задача 2.

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

### Задача 3.

Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод.

№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	
2	Депозиты организаций	522523	741216	
3	Кредиты других банков	14000	39730	
4	Прочие кредиторы	24659	99896	
5	Кредитные вложения	572352	940070	

#### Задача 4.

Предприниматель в банке получил ссуду в сумме 400 тыс. руб. под 25% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым соглашением предприниматель будет возвращать долг равными суммами по 150 тыс. руб. в конце каждого года. Составьте план погашения долга.

#### Задача 5.

Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 руб. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

#### Задача 6.

Кредит в размере на 100 тыс. долларов получен сроком на 3 года под 8% годовых. Определить сумму подлежащего возврату в конце срока кредита, если проценты будут начисляться:

- а) один раз в год;
- б) ежедневно;
- в) непрерывно.

**Задача 7.** На основании показателей, приведенных ниже (в тыс. руб.), постройте баланс банка.

1. Уставный капитал	2.227.305
2. Прибыль	8 154 894
3. Касса	2 695 503

4. Счета в банках корреспондентах (НОСТРО)	8 625 924
5. Средства в фонде резервирования в ЦБ России	7 681 650
6. Кредиты, выданные банком	59 908 900
7. Средства на счетах банков-корреспондентов (ЛОРО)	1 523 683
8. Прочие пассивы	7 855 415
9. Другие фонды	4 575 298
10. Вклады и депозиты	6 293 671
11. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив)	2 991 709
12. Приобретение ценных бумаг	1 262 603
13. Прочие активы	14 649 731
14. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив)	3 691 699
15. Здания и основные средства	768 121
16. Участие в совместной деятельности	110 458
17. Кредиты, полученные от других банков	30 013 078
18. Остатки на расчетных, текущих и других счетах	35 759 536

АКТИВ	ПАССИВ

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

**Общая процедура и сроки проведения оценочных мероприятий**

Оценивание результатов обучения студентов по дисциплине осуществляется по регламентам текущего контроля и промежуточной аттестации.

**Текущий контроль** в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Текущий контроль предусматривает проведение следующих мероприятий:

- собеседование по темам и разделам дисциплины, выносимым на практические занятия;



- тестирование;
- подготовка рефератов, эссе, докладов по темам, выносимым на самостоятельное изучение;
- участие в дискуссии;
- участие в тренингах, моделирующих ситуации институциональной тематики.

**Промежуточный контроль (экзамен)** предназначен для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Форма промежуточной аттестации по дисциплине определяется рабочим учебным планом.

Экзамен является заключительным этапом процесса формирования компетенций студента при изучении дисциплины или её части и имеет целью проверку и оценку знаний студентов по теории и применению полученных знаний, умений и навыков.

Экзамен проводится по расписанию, сформированному учебным отделом, в сроки, предусмотренные календарным графиком учебного процесса. Расписание промежуточного контроля доводится до сведения студентов не менее чем за две недели до начала экзаменационной сессии.

Экзамен принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия. В отдельных случаях при большом количестве групп у одного лектора или при большой численности группы с разрешения заведующего кафедрой допускается привлечение в помощь основному лектору преподавателя, проводившего практические занятия в группах.

Экзамен проводится только при предъявлении студентом зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой по изучаемой дисциплине.

Студентам на экзамене предоставляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени студент должен ответить на вопросы экзаменационного билета.

Для получения положительной оценки на экзамене студент должен продемонстрировать **знание** основных отличий господствующей неоклассической и институциональной экономической теории, категорий, концепций, ключевых тем институциональной экономики, методов институционального анализа и его отличие от неоклассического подхода, основных методов институциональной политики государства, ведущих представителей институциональной экономики и их работ.

А также должен **уметь** отличать институциональный подход от других подходов, выделять разные направления внутри институционализма, сравнивать различные институциональные структуры, характеризовать статику и динамику институциональной среды,

пользоваться институциональным анализом.

При оценке ответа студента на вопрос билета преподаватель руководствуется следующими критериями:

- полнота и правильность ответа;
- степень осознанности, понимания изученного;
- языковое оформление ответа.

Отметка **«отлично»** ставится, если студент полно излагает изученный материал, обнаруживает понимание специфики вопроса, дает правильное определение основных понятий институциональной экономики; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения институционального подхода; владеет навыками институционального анализа. Ответ не содержит фактические ошибки.

Оценка **«хорошо»** ставится за правильное и глубокое усвоение программного материала, однако в ответе допускаются неточности и незначительные ошибки, как в содержании, так и в форме построения ответа.

Оценка **«удовлетворительно»** свидетельствует о том, что студент знает основные, существенные положения учебного материала, но не умеет их разъяснять, допускает отдельные ошибки и неточности в содержании знаний и форме построения ответа.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если студент обнаруживает незнание большей части материала, неверно отвечает на вопрос, даёт ответ, который содержательно не соотносится с поставленной задачей, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно излагает материал.

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