

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)  
Новороссийский филиал**

**Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

### **Банковское дело**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Финансовые и кредит

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: очная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2020

Составители: кандидат экономических наук, доцент Андриянова А.А.

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы с современными информационными технологиями.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Целью методических рекомендаций для студентов является обеспечение оптимальной организации процесса изучения дисциплины и выполнения различных форм самостоятельной работы.

### **Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям**

Для более эффективного изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте Департамента финансовых рынков и банков, с графиком консультаций преподавателей, читающих эту дисциплину.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателей.

Перед лекцией студенту рекомендуется просматривать рабочую программу дисциплины в целях экономии времени на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы. На отдельные лекции необходимо приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на электронный почтовый ящик группы (слайды, таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть законспектированный материал предыдущей лекции. При затруднениях следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале вновь не удалось, необходимо обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

### **Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям**

Студентам следует:

а) приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу на конкретное семинарское занятие;

б) при подготовке к семинарским занятиям необходимо, в первую очередь, обращаться к нормативным документам в области банковского дела, основной и дополнительной литературе, рекомендованной программой и преподавателем курса;

в) особое внимание следует уделять периодическим изданиям, где рассматриваются актуальные вопросы организации и осуществления банковского дела, при этом необходимо обращать внимание на дискуссионные вопросы. Рекомендуется использовать источники за последние год – два, так как проблемы, которые обсуждались на страницах экономических журналов ранее - сегодня уже могут быть не проблемой;

г) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении, при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

д) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

е) на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на пропущенном занятии. Преподаватель может предложить подготовить в том или ином виде работу по пропущенной теме (эссе, аннотация статьи). Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

### **Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы студентов**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом №611/о от 01 апреля 2014 года, положения о расчетно-аналитической работе, утвержденного приказом № 2161/0 от 19 декабря 2013 года (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Приказы Финуниверситета»), использовать методические рекомендации Департамента.

### **Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы**

#### **Примерная тематика докладов, презентаций:**

1. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика
2. Финансовое оздоровление кредитных организаций
3. Эволюция требований Базельского комитета по собственному капиталу банков.
4. Сравнительная характеристика современных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками
5. Альтернативные источники привлечения ресурсов коммерческими банками в РФ
6. Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской системы РФ
7. Современные тенденции развития активных операций российских банков

8. Влияние кризиса на структуру активов коммерческих банков
9. Направления оценки качества активов банка в зарубежных странах
10. Анализ прибыльности российских банков
11. Модели формирования прибыли коммерческого банка
12. Особенности оценки рентабельности банка на различных уровнях
13. Центры прибыльности в коммерческом банке и трансфертное ценообразование
14. Зарубежный и российский опыт оценки ликвидности коммерческого банка
15. Методы балансирования активов и ресурсов банка
16. Содержание кредитной политики коммерческого банка
17. Содержание кредитного договора коммерческого банка
18. Ипотечное кредитование
19. Кредитование по овердрафту
20. Синдицированное кредитование
21. Потребительское кредитование в российской и зарубежной практике
22. Управление кредитным портфелем в коммерческом банке
23. Уступка прав требования: современные механизмы в российской и зарубежной практике
24. Применение залогового механизма: современное состояние и тенденции развития в РФ
25. Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса
26. Роль бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности заемщиков
27. Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщиков
28. Роль банков в национальной платежной системе РФ
29. Особенности межрегиональных расчетов через Банк России
30. Современные электронные технологии проведения безналичных расчетов
31. Основные подходы к управлению портфелем ценных бумаг коммерческого банка
32. Организация выпуска банками собственных ценных бумаг.
33. Анализ активов/пассивов коммерческого банка.

### **Примерная тематика контрольных работ**

1. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору
3. Взаимодействие БЭСП и SWIFT
4. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи
5. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков
6. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
7. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт
8. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.
9. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика.

10. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.
11. Направления оценки качества активов в коммерческих банках.
12. Центры прибыльности в коммерческом банке и трансфертное ценообразование.
13. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи.
14. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков.
15. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
16. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт

### **Примерные вопросы к контрольной работе.**

#### **Пример контрольной работы.**

**Тема: Система кредитования. Залог. Особенности предоставления отдельных видов ссуд. Банковские риски.**

#### **Вариант 1.**

1. Перечислить виды кредитов, предоставляемые коммерческими банками.
2. Банковские риски: характеристика и классификация
3. Овердрафт - понятие и условия его предоставления
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик.

#### **Вариант 2.**

1. Кредиты, овердрафт. Причины, вызывающие потребность в овердрафте.
2. Критерии классификации банковских рисков
3. Правовой характер кредитного договора
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 1300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 17 апреля.

#### **Вариант 3.**

1. Объекты кредитования и их характеристика.
2. Экономические условия кредитного договора
3. Управление рисками
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 1500 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 3 мая — 800 тыс. руб. 10 мая погашен кредит в сумме 200 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по

состоянию на 15 мая.

#### **Вариант 4.**

1. Назовите документацию, характеризующую финансовое состояние заемщика. Укажите ее назначение.
2. Перечислите преимущества кредитов, предоставляемых в виде овердрафта.
3. Перечислите принципы управления рисками
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно- материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка, 10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

#### **Вариант 5.**

1. Назовите документацию, составляемую банком при выдаче ссуды заемщику.
2. Целевые кредиты. Порядок их выдачи и погашения.
3. Перечислите основные направления регулирования банковских рисков
4. Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка за последние 6 месяцев, составила:  
апрель - 20.000 тыс. руб.; июль - 22.000 тыс. руб.; май - 7.000 тыс. руб.; август - 14.000 тыс. руб.; июнь - 10000 тыс. руб.; сентябрь - 27.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

#### **Вариант 6.**

1. Перечислите источники погашения кредита и дайте их характеристику.
2. Порядок кредитования в виде возобновляемой кредитной линии.
3. Назовите основные принципы заключения кредитного договора.
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно- материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

#### **Вариант 7.**

1. Понятие и структура залогового механизма
2. Недостатки предоставления кредита по овердрафту.
3. Понятие странового риска и критерии отбора заемщиков с позиций этого риска
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля - 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 30 апреля?

### **Вариант 8.**

1. Перечислите критерии, устанавливаемые банком для расчета лимита по овердрафту.
2. Документация, характеризующая финансовое состояние заемщика: характеристика и назначение.
3. Перечислите предметы залога и дайте их характеристику
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены акции Газпрома на сумму 383000 руб. Сумма кредита составляет 375 000 руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка - 17% годовых. Банк принял в залог акции с коэффициентом 0,94. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

### **Вариант 9.**

1. Перечислить требования, предъявляемые к залому
  2. Кредитная линия. Виды и характеристика.
  3. Назовите структуру банковского риска и дайте характеристику его элементам
- 1 Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 3000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 2 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка — 18% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

### **Вариант 10.**

1. Виды потребительских кредитов, предоставляемых населению и критерии их классификации.
2. Структура кредитного договора. Существенные и дополнительные условия.
3. Перечислите факторы банковских рисков.
4. Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

### **Вариант 11.**

1. Субъекты кредитных отношений при ипотечном кредитовании.
2. Назовите формы залога и дайте их характеристику.
3. Назовите требования, предъявляемые к кредитному договору.
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Назовите сумму кредита, которую может дополнительно получить заемщик.



### **Вариант 12.**

1. Виды залога и их характеристика.
2. Перечислите факторы, определяющие необходимость кредитов по овердрафту.
3. Назовите способы компенсации потерь при реализации банковской риска.  
— Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля - 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Особенности и принципы банковской деятельности.
2. Организационные основы банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.
4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России.
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства.
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы.
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка.
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка.
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования.
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения.
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика.
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития.
14. Оценка качества ресурсной базы банка.
15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение.
16. Понятие и критерии оценки качества активов.
17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.

19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков.
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков.
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка.
22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение.
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
24. Виды доходов банка и порядок их учета.
25. Виды расходов банка и порядок их учета.
26. Процентная \_\_\_\_\_ маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд.
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль.
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка.
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение.
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования.
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
35. Этапы кредитования и их характеристика.
36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка.
38. Современная практика предоставления и погашения кредитов.
39. Виды кредитов, критерии их классификации.
40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.
41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
42. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
43. Кредитование капитальных вложений.
44. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
45. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.
46. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
47. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.
48. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика.
49. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.

50. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.
51. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц.
52. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования.
53. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.
54. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика.
55. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета.
56. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям.
57. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.
58. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.
59. Работа банка с проблемными кредитами.
60. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.
61. Формы обеспечения возвратности кредитов.
62. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
63. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
64. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
65. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
66. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
67. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
68. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации.
69. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
70. Порядок расчетов с использованием чеков.
71. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
72. Организация безналичных расчетов в России.
73. Инкассирование и домициляция векселей.
74. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
75. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
76. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения.
77. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
78. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.
79. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования.
80. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных

операций в России.

81. Валютный курс и методы котировки валюты.
82. Виды валютных операций коммерческого банка.
83. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций.
84. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.
85. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп.
86. Понятие и определение кросс-курса валют.
87. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета.
88. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета.
89. Лизинговые операции коммерческого банка.
90. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
91. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.
92. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.