


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)
Новороссийский филиал
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

СОГЛАСОВАНО

ОО «ВТБ» Новороссийске филиала Банка
ВТБ (ПАО) в г. Ростове-на-Дону
Е.А Мижук
« 27 » августа 2020 г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала
Е.Н. Сеифриева
« 27 » августа 2020 г.



Банковское дело

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

(очное обучение)

*Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финансового университета
протокол № 26 от 27 августа 2020 г.*

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»

протокол № 1 от 26 августа 2020 г.

Новороссийск 2020

Составитель: Андриянова А.А. Банковское дело. Рабочая программа для бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»: профиль: «Финансы и кредит», заочная форма обучения; – Новороссийск, 2020. – 41 с.

Учебная дисциплина «Банковское дело» является обязательной дисциплиной модуля профиля основной образовательной программы по направлению «Экономика».

Дисциплина «Банковское дело» направлена на формирование у обучающихся фундаментальных знаний и практических навыков в области организации банковского дела и деятельности коммерческих банков в Российской Федерации.

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий и их проведения, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Содержание рабочей программы дисциплины

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
5.1. Содержание дисциплины.....	7
5.2. Учебно-тематический план.....	11
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	13
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	18
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	18
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	24
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	26
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	35
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	36
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	37
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	40
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	40
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы...	40
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	40
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	40

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковское дело».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций финансово-кредитных институтов.	Знать: основные российские и международные нормативные правовые документы и результаты последних научных исследований, опубликованных в ведущих профессиональных изданиях Уметь: применять знания российских и международных нормативно-правовых документов в области учета, анализа и контроля при решении практических задач
		2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.	Знать: основные инструменты финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке, их особенности. Уметь: использовать различные источники информации для сбора и обобщения данных по долговой политике финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.
		3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	Знать основы законодательства по управлению денежными потоками организаций и навыки по разработке финансовых и кредитных продуктов; основные понятия в области теории финансов, корпоративных финансов, оценочной деятельности; история становления отечественной финансовой системы, корпоративных финансов, оценочной деятельности, основные исторические этапы их развития; Уметь осуществлять контроль по движению финансовых потоков в организации и разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты, приносящие в будущем доход.
		4. Разрабатывает эффективные направления деятельности	Знать методы разработки эффективных направлений деятельности подразделений финансово-кредитных институтов; основные теоретические положения и ключевые понятия

		различных подразделений финансовых департаментов организаций финансово-кредитных институтов.	в области финансов; - основные методы анализа, обобщения и систематизации данных; - модели взаимодействия, взаимосвязь и взаимовлияние экономических процессов. Уметь составлять бизнес-планы по развитию различных подразделений финансовых департаментов и финансово-кредитных институтов; - анализировать и оценивать события, процессы и закономерности экономики, а также определять отношение к ним с учётом личных, групповых и государственных интересов.
ПКП-4	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.	Знать современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития деятельности финансово-кредитных институтов в сфере государственных и муниципальных финансов. Уметь применять современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития деятельности финансово-кредитных институтов в сфере государственных и муниципальных финансов.
		2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать основы финансового консультирования в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов в сфере государственных и муниципальных финансов. Уметь оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности в сфере государственных и муниципальных финансов.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» относится к модулю дисциплин профиля, части формируемой участниками образовательных отношений направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся –

38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 2016 г. набора, 7 семестр, заочное обучение

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	43.е./144	144
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	50	50
<i>Лекции</i>	16	16

<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34
<i>Самостоятельная работа</i>	94	94
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике

Экономическое содержание, особенности и классификация видов банковской деятельности. Этапы банковской деятельности. Виды рисков. Структура и виды банковских продуктов и услуг. Стандарты банковской деятельности. Показатели результативности банковской деятельности. Взаимодействие коммерческого банка с Банком России.

Этика банковской деятельности.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами

Структура банковского законодательства. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией. Фонд консолидации банковского сектора.

Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна. Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке. Виды счетов.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.

Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка

Содержание пассивных операций банков и их виды. Структура пассивных операций. Формы мобилизации ресурсов, виды счетов, технология операций. Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности

Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского комитета банковского надзора.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика. Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов.

Виды ценных бумаг, эмитируемых и выпускаемых банками для привлечения денежных средств.

Роль межбанковских кредитов в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы

банка.

Тема 4. Активы и активные операции коммерческого банка

Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России.

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.

Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы.

Принципы принятия доходов и расходов. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный.

Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.

Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов на основе фондирования. Риск ликвидности: понятие и система управления.

Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке

Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков.

Система кредитования, ее основные блоки. Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия.

Синдицированные кредиты.

Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита 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. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц

Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.

Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.

Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.

Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Создание резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.

Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Совершенствование системы управления кредитным риском.

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Создание резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитного риска по международным стандартам.

Совершенствование системы управления кредитным риском.

Тема 10. Межбанковские кредиты

Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК.

Сущность, виды и функции межбанковских кредитов. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.

Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке

Система безналичных расчетов: понятие, элементы. Правовые основы Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной

системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Система БЭСП, SWIFT.

Платежные инструменты.

Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам.

Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка на основе документарных инструментов. Виды расчетных документов. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов.

Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов, расчеты чеками.

Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.

Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

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. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. 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.

Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность

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.

Собственные операции банка на рынке ценных бумаг. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг облигаций. Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке. Доверительное управление.

Структурные продукты и производные финансовые инструменты. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего займами. Секьюритизация банковских активов.

Тема 15. Прочие операции коммерческих банков

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 форфейтирования.

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.

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.

Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность

Современные банковские технологии. Цифровые банковские операции.

Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность. Отчетность по международным стандартам.

5.2 Учебно-тематический план

- 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Всего часов	Трудоемкость в часах				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторная работа					
			Общая	Лекции	Семинары	Занятия в интерактивных формах		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	9	3	1	2	2	6	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
2.	Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	9	3	1	2	2	6	
3.	Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	9	3	1	2	2	6	
4.	Тема 4. Активные операции коммерческого банка.	9	3	1	2	2	6	
5.	Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	9	3	1	2	2	6	

6.	Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	9	3	1	2	2	6	
7.	Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	9	3	1	2	2	6	
8.	Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц.	9	3	1	2	2	6	
9.	Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование	9	3	1	2	2	6	
10.	Тема 10. Межбанковские кредиты	9	3	1	2	2	6	
11.	Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке	9	3	1	2	1	6	
12.	Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	9	3	1	2	1	6	
13.	Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	9	3	1	2	1	6	
14.	Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность	9	3	1	2	1	6	
15.	Тема 15. Прочие операции коммерческих банков	9	3	1	2	1	6	
16.	Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность	9	5	1	4	-	4	
	В целом по дисциплине	144	50	16	34	25	94	ДТЗ
	Итого в %					50%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	<ol style="list-style-type: none"> 1. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности. Специфика банковских продуктов и услуг и их классификация. 2. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Банком России. 3. Организационная основа деятельности коммерческих банков. 4. Этика банковской деятельности. 5. Основные тенденции развития банковского сектора России. 	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме

	Рекомендуемые источники: раздел 8: 11,12,13,14,15, раздел 9: 1-5.	
Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	<ol style="list-style-type: none"> 1. Задачи и структура банковского законодательства. 2. Правовые основы банковских операций и сделок и их классификация. 3. Характеристика типов клиентов банка. 4. Принцип взаимной заинтересованности банка и клиента. 5. Договор банковского счета. 6. Понятие банковской тайны. 7. Открытие клиентских счетов в банке. 8. Система страхования вкладов и тенденции ее развития. 9. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 5,6,8,11, 12, 15,19; раздел 9: 1-5</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. 2. Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования. 3. Российская практика расчета величины собственного капитала банка. 4. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие. 5. Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов. 6. Депозитные операции банка и их классификация. 7. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности. 8. Правила ведения и технология депозитных операций. 9. Фонд обязательных резервов и его назначение. 10. Оценка качества ресурсной базы банка. 11. Управление ресурсами коммерческого банка. <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 2, 6, 8, 13,14,15; раздел 9: 1, 7.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 4. Активы и активные операции коммерческого банка.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка. 2. Классификации активов коммерческих банков. 3. Качество активов и критерии оценки качества активов. 4. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности 5. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их риска 6. Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков <p>Рекомендуемые источники: 8: 6, 7, 13,14,15; раздел 9: 1,</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме

<p>Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.</p>	<p>7.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Источники доходов коммерческого банка и их классификация. 2. Доходы банка: характеристика и критерии классификации. 3. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня. 4. Расходы коммерческого банка: характеристика и критерии классификации. 5. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка. 6. Формирование прибыли банка. 7. Методы оценки доходности и рентабельности банка. <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2, 5, 7, 11-17; раздел 9: 1-6.</p>	<p>Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме</p>
<p>Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. 2. Факторы, влияющие на ликвидность банка. 3. Источники ликвидности банка: классификация и характеристика. 4. Характеристика активов банка по степени ликвидности. 5. Оценка ликвидности «как запас» и «поток». 6. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла. 7. Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета. 6. Экономические нормативы регулирования устойчивости российских коммерческих банков: экономическое содержание, порядок расчета, оценка достигнутого уровня 8. Современные методы оценки ликвидности коммерческих банков и их развитие. 9. Современные инструменты управления ликвидностью коммерческого банка. <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-15; раздел 9: 1-8.</p>	<p>Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме</p>
<p>Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание и классификация кредитных операций. 2. Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса. 3. Механизм кредитования и его элементы. 4. Кредитная политика банка: назначение, содержание и его регламентация со стороны центрального банка. 5. Кредитный договор: структура и содержание. 6. Виды краткосрочных ссуд и современная практика их предоставления. 7. Принципы и стадии долгосрочного кредитования 	<p>Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме</p>

	<p>банками предпринимательской и инвестиционной деятельности.</p> <p>8. Понятие и особенности синдицированных кредитов.</p> <p>9. Формы обеспечения возвратности кредита</p> <p>10. Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p> <p>11. Взаимодействие банков и коллекторских агентств.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-17; раздел 9: -7.</p>	
Тема 8. Организация кредитования юридических лиц	<p>1. Современные методы кредитования юридических лиц.</p> <p>2. Виды кредитных линий и цели их использования для корпоративных клиентов.</p> <p>3. Преимущества и недостатки овердрафта для юридических лиц и для банка.</p> <p>4. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения.</p> <p>5. Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования.</p> <p>6. Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков.</p> <p>7. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-16; раздел 9: 1-6.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование	<p>1. Понятие кредитного риска и его виды</p> <p>2. Кредитный портфель банка: понятие, структура, роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации кредитного риска</p> <p>3. Особенности расчета нормативов, регулирующих кредитный риск.</p> <p>4. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.</p> <p>5. Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>6. Современные методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.</p> <p>7. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.</p> <p>8. Оценка кредитоспособности физических лиц.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 10-17; 9: 1-6.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 10. Межбанковские кредиты	<p>1. Виды межбанковских кредитов, функции и их назначение.</p> <p>2. Процентные ставки рынка межбанковского кредитования.</p> <p>3. Организация и механизм привлечения межбанковских кредитов.</p> <p>4. Установление лимитов по межбанковским кредитам.</p> <p>5. Кредиты Банка России: назначение, виды.</p> <p>6. Критерии и порядок отбора банков для участия в</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме

	<p>системе рефинансирования Банка России.</p> <p>7. Особенности, условия и порядок предоставления внутрисдневных кредитов Банка России.</p> <p>8. Особенности, условия и порядок предоставления ломбардных кредитов Банка России.</p> <p>9. Особенности, условия и порядок предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, Банка России.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1-17; раздел 9: 1-7.</p>	
Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке	<p>1. Понятие и виды расчетных операций.</p> <p>2. Законодательные и нормативные акты, регулирующие проведение расчетных операций коммерческих банков.</p> <p>3. Принципы организации и технологии осуществления расчетных операций.</p> <p>4. Формы, механизм и инструменты проведения безналичных расчетов.</p> <p>5. Межбанковские корреспондентские отношения.</p> <p>6. Операции с наличностью.</p> <p>7. Платежная система и ее структура в современной России.</p> <p>8. Особенности и механизм осуществления платежей посредством БЭСП.</p> <p>9. SWIFT: понятие, место в осуществлении платежей.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 3, 7-17; раздел 9: 1, 5.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	<p>1. Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p>2. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска.</p> <p>3. Процедура, этапы и нормативное регулирование эмиссии акций и облигаций коммерческим банком.</p> <p>4. Особенности выпуска векселей и сертификатов коммерческими банками.</p> <p>5. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги.</p> <p>6. Портфель ценные бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации.</p> <p>7. Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение.</p> <p>8. Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 6, 9; раздел 9: 1-7.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	<p>1. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.</p> <p>2. Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки.</p> <p>3. Валютные позиции банков и их классификация.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач

	<p>4. Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии.</p> <p>5. Риски валютных операций и способы их минимизации.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 3, 9-17; раздел 9: 1, 2-5.</p>	по теме
Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность	<p>1. Содержание инвестиционной деятельности банка.</p> <p>2. Сущность инвестиционного банка, виды его операций и отличие от традиционного универсального банка.</p> <p>3. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг: характеристика, нормативное регулирование.</p> <p>4. Секьюритизация банковских активов: назначение, механизм, современная практика.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-18; раздел 9: 1-5.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 15. Прочие операции коммерческих банков	<p>1. Прочие операции коммерческого банка и их классификация.</p> <p>2. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.</p> <p>3. Форфейтинг: характеристика и отличительные черты от факторинга.</p> <p>4. Лизинговые операции: виды и характеристика.</p> <p>5. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций коммерческого банка.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 2, 4-19 ; раздел 9: 1, 5.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме
Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность	<p>1. Основные виды финансовой банковской отчетности.</p> <p>2. Баланс коммерческого банка и особенности его составления.</p> <p>3. Отчет о финансовых результатах коммерческого банка: структура и периодичность составления.</p> <p>4. Публикуемая отчетность коммерческого банка.</p> <p>5. Современные технологии в деятельности коммерческого банка</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2-17; раздел 9: 1, 8.</p>	Опрос. Подготовка самостоятельной работы. Решение задач по теме

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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
--	--	--

<p>Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике</p>	<p>Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Российская и зарубежная практика формирования банковской системы. Место банков на финансовом рынке. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Стандарты банковской деятельности. Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях. Рекомендуемые источники: раздел 8: 11,12,13,14,15, раздел 9: 1-5.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами</p>	<p>Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна. Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке. Банковские продукты и банковские услуги. Основы банковского маркетинга. Банковские продукты для разных типов клиентов. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами. Рекомендуемые источники: раздел 8: 5,6,8,11, 12, 15,19; раздел 9: 1-5</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка</p>	<p>Основные виды финансовой банковской отчетности. Баланс коммерческого банка и особенности его составления. Публикуемая отчетность коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов. Депозитные операции банка и их классификация. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности. Правила ведения и технология депозитных операций. Фонд обязательных резервов и его назначение. Оценка качества ресурсной базы банка. Управление ресурсами коммерческого банка. Рекомендуемые источники: раздел 8: 2, 6, 8, 13,14,15; раздел 9: 1, 7.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 4. Активы и активные операции коммерческого банка.</p>	<p>Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>

	<p>Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: 6, 7, 13,14,15; раздел 9: 1, 7.</p>	
<p>Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.</p>	<p>Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.</p> <p>Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы.</p> <p>Принципы принятия доходов и расходов и их отражения в учете. Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его разделов.</p> <p>Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2, 5, 7,11-17; раздел 9: 1-6.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.</p>	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.</p> <p>Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-15; раздел 9: 1-8.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 7. Общие основы</p>	<p>Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению</p>

<p>организации кредитования в коммерческом банке</p>	<p>Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков.</p> <p>Система кредитования, ее основные блоки.</p> <p>Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов.</p> <p>Характеристика кредитования как процесса и его этапы.</p> <p>Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита.</p> <p>Кредитный договор, его структура и содержание.</p> <p>Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита.</p> <p>Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.</p> <p>Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.</p> <p>Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-17; раздел 9: -7.</p>	<p>задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 8. Организация кредитования юридических лиц</p>	<p>Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов юридическим лицам. Кредитные продукты для юридических лиц.</p> <p>Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. График процентных платежей и возврата основной суммы долга.</p> <p>Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска.</p> <p>Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков.</p> <p>Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий.</p> <p>Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-16; раздел 9: 1-6</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование</p>	<p>Понятие кредитного риска и его виды.</p> <p>Индивидуальный и совокупный кредитный риск.</p> <p>Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика в системе</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение</p>

	<p>управления кредитным риском. Методы оценки кредитоспособности различных типов клиентов с учетом оценки делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков.</p> <p>Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории.</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. Оценка кредитного риска по международным стандартам.</p> <p>Совершенствование системы управления кредитным риском.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 10-17; 9: 1-6.</p>	дополнительной литературы.
Тема 10. Межбанковские кредиты	<p>Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p> <p>Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК.</p> <p>Сущность, виды и функции межбанковских кредитов. Организация кредитования. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1-17; раздел 9: 1-7.</p>	Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.
Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке	<p>Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы.</p> <p>Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.</p> <p>Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с</p>	Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.

	<p>клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов.</p> <p>Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам.</p> <p>Очередность платежей.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 3, 7-17; раздел 9: 1, 5.</p>	
<p>Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами</p>	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p>Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций.</p> <p>Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.</p> <p>Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.</p> <p>Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 6, 9; раздел 9: 1-7.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>

<p>Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков</p>	<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. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Виды банковских продуктов для клиентов на валютном рынке. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации. Рекомендуемые источники: раздел 8: 3, 9-17; раздел 9: 1, 2-5.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность</p>	<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. Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке. Доверительное управление. Структурные продукты и производные финансовые инструменты. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего займами. Секьюритизация банковских активов. Рекомендуемые источники: раздел 8: 6-18; раздел 9: 1-5.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 15. Прочие операции коммерческих банков</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. Понятие трастовых операций и операций доверительного управления имуществом. Зарубежный опыт и российская практика. Законодательные основы операций доверительного управления. Виды и содержание услуг по доверительному управлению. Договор доверительного управления. Другие виды небанковских услуг, оказываемые коммерческими банками: консультационные и др. Рекомендуемые источники: раздел 8: 2, 4-19 ; раздел 9: 1, 5.</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
<p>Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность</p>	<p>Понятие и современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания: банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг. Правовое</p>	<p>Подготовка к опросу, решению задач, контрольной</p>

	<p>регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий.</p> <p>Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Развитие банковских карт и платежных систем. Выпуск и обслуживание пластиковых карт, их классификация.</p> <p>Субъекты рынка обращения банковских карт и организация платежей. Организация бесконтактных платежей.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2-17; раздел 9: 1, 8.</p>	<p>работе. Изучение дополнительной литературы.</p>
--	---	--

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерная тематика опросов:

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. Платежная система Банка России
14. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи.
15. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков.
16. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
17. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт

Примеры домашних творческих заданий.

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

2 Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно- материальные ценности на сумму 3000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 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.

Примерные тестовые задания

Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:

- : платежное поручение
- : аккредитив
- : чек
- : расчеты по инкассо
- : платежное требование

Пассивные операции банка включают:

- : Продажа депозитных сертификатов
- : Взносы в резервный фонд банка
- : Приобретение основных средств
- : Выдачу поручительств
- : Предоставление кредитов другим банкам

Положительная переоценка ценных бумаг относится к доходам:

- : прочим
- : от банковских операций и других сделок
- : операционным
- : стабильным
- : нестабильным

Объектом банковского кредитования могут быть:

- : материальные ценности
- : товары на ответственном хранении
- : затраты производства
- : задолженность налоговых органов
- : производственные запасы
- : задолженность поставщикам

Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:

- : платежное поручение
- : аккредитив
- : чек
- : расчеты по инкассо

-: платежное требование

Примерные ситуационные задачи

1. Для расчета собственного капитала коммерческого банка были использованы следующие исходные данные.

Показатели	сумма тыс. руб.
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	398576
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	116458
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	19968
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	2948989
Нематериальные активы	35
Субординированный заем с дополнительными условиями	117000
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	752083
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения,	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	578711
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	130207
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	46

Требуется:

1. Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала банка
2. Назвать элементы базового капитала банка и рассчитать его величину
2. Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:

Доходы банка	млн руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7

- комиссия за банковские услуги	28,5
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО доходов	81,9

Требуется:

1. Проанализировать и оценить по формам получения структуру доходов банка за квартал

3. Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 5 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита на производственные нужды с открытием невозобновляемой кредитной линии в сумме 1 млн. рублей под 16% годовых сроком на 6 месяцев с 1 июня. Погашение процентов в конце срока ссуды. Предприятие отнесено банком ко II классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями, начиная с 30 июля за счет поступающей выручки.

Предприятие может предложить в залог: здание рыночной стоимостью 1200 тыс. рублей. Маржа, установленная банком по объектам недвижимости,

- 40%.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

Требуется:

1. Определить возможность выдачи ссуд и ее размер.

2. Указать документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Примерный перечень контрольных вопросов 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.
59. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.
60. Формы обеспечения возвратности кредитов.
61. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
62. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
63. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
64. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
65. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
66. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
67. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации.
68. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
69. Порядок расчетов с использованием чеков.
70. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
71. Организация безналичных расчетов в России.
72. Инкассирование и домициляция векселей.
73. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
74. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
75. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения. 7
76. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
77. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.
78. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования.
79. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России.
80. Валютный курс и методы котировки валюты.
81. Виды валютных операций коммерческого банка.
82. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций.
83. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.
84. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп.
85. Понятие и определение кросс-курса валют.
86. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета.
87. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета.
88. Лизинговые операции коммерческого банка.
89. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
90. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге. 92. Операции

коммерческого банка по доверительному управлению.

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве РФ»
Новороссийский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

Дисциплина «Банковское дело»

Форма обучения очная

Семестр 5

Направление 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1 вопрос (15 баллов) Понятие и структура залогового механизма

2 вопрос (15 баллов) Понятие странового риска и критерии отбора заемщиков с позиций этого риска

Задача (30 баллов) 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 800тыс. руб., 25 апреля

- 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 30 апреля?

Подготовил: _____ (Андриянова А.А.)

Утверждаю:

Зав. кафедрой _____ (Четошникова Л.А.)

Дата «__» _____ 20__ г.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Типовые задания
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Задание 1. Критерии эффективного банковского надзора устанавливает: - комитет по европейскому банковскому надзору; - международный валютный фонд; - международный банк реконструкции и развития; - базельский комитет глав центральных банков - национальный центральный банк
		2. Проводит	Задание 1.

	кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	критический анализ применяемых организациями финансовых кредитных продуктов и услуг.	Как можно определить, достигает ли надзор своих конечных целей? Существует ли угроза кризисов в банковской сфере при наилучшей постановке надзорной работы регулирующих органов? Если да, то нужен ли вообще такого рода надзор?
		3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	Задание 2. Сравните баланс банка, составленный по российским стандартам бухгалтерской отчетности и с учетом требований МСФО. Объясните различия.
		4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций финансово-кредитных институтов.	Задание 1. Перечислите основные направления регулирования банковских рисков
ПКП-4	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	1. Применяет современные методы анализа информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.	Задание 1. Приведены данные баланса банка, тысяч рублей. Обязательства банка до востребования 1700000,00; Обязательства сроком до 30 дней 4500000,00; Высоколиквидные активы 150000,00; Ликвидные активы 2500000,00; Требуется: 1) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением; 2) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

	2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов организаций иных сфер экономики.	<p>Задание 1. Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, если достаточность капитала становится ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 8% - 10% - 6% - 2% <p>- нет верного ответа</p> <p>Задание 2. Обменный пункт дает следующие котировки и доллара США к рублю 73,91/76,68. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл., Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?</p>
--	---	---

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

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. № 395-1ФЗ
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ
3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ
5. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004г. № 135-И
6. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017г. №180-И
7. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П
8. Положение Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 28 декабря 2012 г. №395-П
9. Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28 сентября 2012г. №387-П
10. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017г. №590-П

Основная литература:

11. Банковское дело : учебник / Лаврушин О.И., под ред., Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И., Варламова С.Б., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А., Курны — Москва : КноРус, 2020. — 630 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07638-5. — URL: <https://book.ru/book/935532> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.
12. **Ровенский, Ю.А.** Банковский менеджмент : учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю., ред. — Москва : Проспект, 2016. — 384 с. — ISBN 978-5-9908692-4-0. — URL: <https://book.ru/book/921710> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.
- Бровкина, Н.Е.** Банк и банковские операции : учебник / Бровкина Н.Е., Лаврушин О.И., Варламова С.Б., Гаврилин А.В., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С.,

Ковалева Н.А., Ларионова И.В. — Москва : КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

13. **Лаврушин, О.И.** Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. — Москва : КноРус, 2021. — 357 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.

14. **Валенцева, Н.И.** Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций (серия "Бакалавриат") : учебник / Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Чичуленков Д.А. — Москва : КноРус, 2020. — 325 с. — ISBN 978-5-406-07816-7. — URL: <https://book.ru/book/935533> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.

15. Оптимизация структуры банковской системы России : монография / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2017. — 172 с. — ISBN 978-5-406-04929-7. — URL: <https://book.ru/book/920513> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.

16. Актуальные направления развития банковского дела : монография / Соколинская Н.Э., ред. и др. — Москва : Русайнс, 2016. — 274 с. — ISBN 978-5-4365-0601-2. — URL: <https://book.ru/book/919337> (дата обращения: 28.09.2020). — Текст : электронный.

Периодические издания:

17. Журналы: «Банковское дело», «Банковское кредитование», «Деньги и кредит», «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Банковские услуги», «Банковские технологии», «Управление в кредитной организации», «Национальный банковский журнал».

18. Газета «Бизнес и банки»

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Банк России (Центральный банк Российской Федерации) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

2. Информационное агентство СИБОНДЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/ru/>.

3. Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору - <http://www.bis.org>

4. Интернет-страница Международного валютного фонда - <http://www.imf.com>

5. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

6. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.consultant.ru

7. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru

8. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>

10. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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.

Подготовка **домашнего творческого задания** осуществляется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские занятия по дисциплине в соответствии с заданиями, представленными в п.6.2. Его оценка проводится в процессе текущего контроля успеваемости студентов.

Требования к выполнению:

- четкость и последовательность изложения материала;
- наличие обобщений и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме (в случае необходимости);
- правильность и в полном объеме решение имеющихся в задании практических задач;
- использование современных способов поиска, обработки и анализа информации;
- самостоятельность выполнения.

Объем работы - не более 6 страниц (без учета таблиц в приложении) машинописного текста (размер шрифта 14) через полуторный интервал на стандартных листах формата А-4, поля: верхнее –15 мм, нижнее –15мм, левое –25мм, правое –10мм. ДТЗ должен иметь титульный лист.

По вопросам, возникающим в процессе написания работы, студенту следует обращаться за консультацией преподавателю. Срок выполнения домашнего творческого задания определяется преподавателем. Задание сдается не позднее, чем за неделю до экзамена.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft office

2. Антивирусная защита ESET NOD32

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).
- Справочная правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>).
- Аналитическая система Bloomberg Professional.
- базы данных Росстата: ЦБСД, ЕМИСС, ССРД МВФ
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» <http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены.

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

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, выполнения курсовых групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»;
- обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специальные помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.