Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО
Заместитель мэра –
директор департамента
_____ Данц А.А.
«09» июня 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета
_____ В.А. Кваша
«16» июня 2026 г.

Автор: А.Ю. Тарасова

БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению (ям) подготовки
38.03.01 «Экономика»,
профиль: «Финансы и банковское дело»
(очно-заочная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета (протокол № 6 от 16.06.2026)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы» (протокол № 6 от 04.06.2026)

Ярославль 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины....3

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине. 3

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 (в семестре, в сессию) 6

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 6

5.1. Содержание дисциплины 6

5.2. Учебно-тематический план 9

5.3. Содержание семинаров, практических занятий 10

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....13

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы....13

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 14

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 17

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы....17

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний 18

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов. 40

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 40

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины....41

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 42

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем....42

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине....43

1. Наименование дисциплины

Дисциплина Б.1.2.2.1.1 «Банки и небанковские финансовые институты».

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

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты» обеспечивает формирование следующих компетенций.

Таблица 1 – Структура планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесённые с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
УК-11	Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения	1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.	1.Знать: основные способы получения новых знаний и методов решения научных задач в сфере деятельности банковского дела Уметь: трактовать явления и изменения в сфере банковского дела; формулировать комплекс научных взглядов на проблему и пути ее решения.
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	2. Знать: способы исследования феноменов, систематизации, научных знаний Уметь: формулировать цели и постановку задачи управления банковскими и небанковскими финансовыми институтами
		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора.	3.Знать: современные методы сбора, обработки и анализа необходимой информации и основных показателей, характеризующих банковский и финансовый сектор Уметь: использовать современные российские и зарубежные информационные источники, вычленять в них необходимые данные, анализировать их и составлять

			аналитический обзор по полученному заданию
		4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.	4. Знать: критерии оценки управленческих решений в области банковского дела Уметь: анализировать последствия принимаемых решений в области банковского дела
		5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.	5. Знать: основные методы и информационные технологии. применяемые для решения конкретных финансово-экономических задач Уметь: применять основные методы и информационные технологии. применяемые для решения конкретных финансово-экономических задач
		6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.	6. Знать: методы анализа, оценки и интерпретации данных статистики банковского сектора Уметь: применять основные методы анализа, оценки и интерпретации данных статистики банковского сектора
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне.	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей кредитных организаций. Уметь: собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: основные финансово-экономических показателей кредитных организаций. Уметь: производить расчет финансово-экономических показателей, анализировать и раскрывать природу экономических

		3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на уровне кредитных организаций Знать: методики анализа деятельности кредитных организаций Уметь: анализировать экономические процессы на основе полученных финансово-экономических показателей кредитной организации
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках.	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых органов, публично-правовых образований. 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.	1.Знать: методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка, процесс организации краткосрочного кредитования юридических и физических лиц. Уметь: применять методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка, осуществлять краткосрочное кредитования юридических и физических лиц. 2. Знать: современные услуги банков. приемы продвижения данных услуг. Уметь: оценивать эффективность банковских продуктов и услуг
ПКП-2	Способность готовить информационно- аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения.	1. Применяет современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций развития экономики и ее финансовой сферы. 2. Демонстрирует способность определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований и их подразделений на основе формирования прогнозов, стратегий и	1.Знать: современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций развития банковской сферы. Уметь: использовать знание тенденций развития банковской сферы. 2. Знать: способы эффективного развития финансово-кредитных институтов на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. Уметь: формировать прогнозы, стратегии и планы деятельности кредитных организаций.

		планов их деятельности. 3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, финансовых органов, публично-правовых образований и контролировать их выполнение.	3. Знать: приемы мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности кредитных организаций. Уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности кредитных организаций.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, входит в профиль «Финансы и банковское дело (Б.1.2.2.1) учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и финансы» («Финансы и банковское дело»), очно-заочная форма обучения.

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

Таблица 2 – Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр 5 в (часах)**
Общая трудоёмкость дисциплины	**5 з.е./180 ч.**	180
Контактная работа – Аудиторные занятия	***36***	***36***
Лекции	*16*	*16*
Семинары, практические занятия	*20*	*20*
Самостоятельная работа	***144***	***144***
Вид текущего контроля		РАР
Вид промежуточной аттестации		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. Понятие и виды финансовых институтов

Кредитная система государства. Структура кредитной системы. Инфраструктура кредитной системы. Роль кредитной системы в национальной экономике.

Виды финансовых институтов: банковские и небанковские кредитно-финансовые институты.

Понятие банковской системы и ее свойства. Уровни банковской системы. Развитые и развивающиеся банковские системы. Факторы, определяющие развитие банковских систем. Характеристика элементов банковской системы.

Виды небанковских кредитно-финансовых институтов. Их место в накоплении и мобилизации капитала. Причины возникновения небанковских институтов. Структура, участники, организационные формы деятельности небанковских кредитно-финансовых институтов. Законодательные основы деятельности этих институтов. Функции небанковских кредитно-финансовых институтов.

Тема 2. Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка

Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства. Взаимоотношения коммерческих банков с ЦБ РФ. Правовое регулирование открытия, лицензирования, реорганизации и ликвидации банков. Виды банковских лицензий. Банковские операции и сделки. Типы банков: экономическая классификация. Банковская инфраструктура.

Тема 3. Активные и пассивные операции коммерческого банка

Активные операции коммерческого банка: понятие и виды. Работающие и неработающие активы. Понятие и виды пассивных операций кредитной организации. Эмиссионные операции. Характеристика и виды депозитных операций банка. Виды недепозитных операций банка. Процентные и непроцентные активы и пассивы банка, расчет процентов. Качество активов и пассивов коммерческого банка. Структура активов и пассивов банка. Виды клиентов коммерческого банка: предприятия, физические лица, банки-контрагенты. Работа банка с корпоративными клиентами. Банковский ритейл.

Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка

Сущность собственного капитала банка и его функции. Составные элементы собственного капитала коммерческого банка. Способы оценки достаточности капитала банка в мировой и отечественной практике. Базельский комитет о собственном капитале банка. Методика расчета размера собственного капитала российскими банками.

Тема 5. Ликвидность коммерческого банка

Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка и его баланса. Показатели ликвидности баланса банка, используемые в мировой банковской практике. Нормативы ликвидности банка, устанавливаемые Банком России: виды, расчет и экономическое содержание. Способы управления ликвидностью банка.

Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Источники доходов коммерческого банка. Доходы банка: классификация и характеристика. Классификация и характеристика расходов банка. Процентная и беспроцентная маржа. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка. Формирование прибыли банка и оценка ее уровня.

Тема 7. Организация краткосрочного кредитования юридических и физических лиц

Виды ссуд, предоставляемых российскими коммерческими банками. Понятие и основные этапы кредитного процесса. Кредитная документация. Содержание кредитного договора банка с клиентом. Особенности кредитования в режиме овердрафта в российской практике. Российская практика кредитования на основе кредитной линии. Виды кредитных линий. Кредиты, предоставляемые физическим лицам. Межбанковские кредиты. Источники погашения кредита: первичные и вторичные источники. Обеспечение по кредиту. Гарантия, поручительство, залог (включая ипотеку), цессия и отступное как виды обеспечения возвратности кредита. Работа банка с проблемными кредитами.

Тема 8. Методы оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка

Понятие кредитоспособности заемщика. Способы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежного потока и делового риска. Определение уровня кредитоспособности клиента банка. Рейтинговая оценка заемщиков банка. Особенности оценки кредитоспособности клиентов сегментов малого и среднего бизнеса. Способы оценки кредитоспособности физических лиц. Определение категории качества ссуды в соответствии с требованиями Банка России.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание коммерческими банками юридических и физических лиц

Расчетное обслуживание. Договор банковского счета и его основные элементы. Виды счетов, открываемых в банке. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, векселями и др.

Способы осуществления расчетных операций: через расчетную сеть Банка России; прямые корреспондентские счета, открываемые банками друг у

друга; клиринговые палаты и др. Внутрибанковские и межбанковские расчетные операции. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.

Кассовое обслуживание банками юридических лиц. Механизм кассовых операций. Прогноз кассовых оборотов. Обеспечение кассы банка денежной наличностью исходя из потребностей клиентов банка в денежных средствах. Определение остатка наличных денег в кассе банка.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Содержание учебно-тематического плана изучения дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
			Общая	Лекции	Семинары и практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1	Понятие и виды финансовых институтов	22	4	1	1	1	16	Опрос
2	Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка	22	6	1	1	1	16	Опрос
3	Активные и пассивные операции коммерческого банка	30	6	2	2	1	16	Опрос, тестирование
4	Собственный капитал коммерческого банка	22	6	2	2	1	16	Опрос, тестирование, решение задач
5	Ликвидность коммерческого банка	28	6	2	2	1	16	Опрос, тестирование, решение задач
6	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	30	6	2	4	2	16	Опрос, тестирование, решение задач
7	Организация краткосрочного кредитования юридических и физических лиц	26	6	2	2	1	16	Опрос, тестирование

8	Методы оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка	24	6	2	4	2	16	Опрос, тестирование, решение задач
9	Расчетно-кассовое обслуживание коммерческими банками юридических и физических лиц	24	6	2	2	2	16	Опрос, тестирование
	В целом по дисциплине	**180**	**36**	**16**	**20**	**12**	**144**	
	Итого в %		100			34		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4 – Темы дисциплины, формы проведения и содержание семинаров и 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. Понятие и виды финансовых институтов	Вопросы к практическому занятию 1. Структура кредитной системы. 2. Виды финансовых институтов: банковские и небанковские кредитно-финансовые институты. 3. Развитые и развивающиеся банковские системы. 4. Характеристика элементов банковской системы. 5. Виды небанковских кредитно-финансовых институтов. 6.Функции небанковских кредитно-финансовых институтов Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2 9-10, 11, 15; раздел 9: 1, 4, 5	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
Тема 2. Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка	Вопросы к практическому занятию 1.Экономическаяи правовая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности. 2.Взаимоотношения коммерческих банков с ЦБ РФ. 3.Правовое регулирование открытия, лицензирования, реорганизации и ликвидации банков. Виды банковских лицензий. 4.Банковские операции и сделки. 5.Типы банков: экономическая классификация. Банковская инфраструктура. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2 9-10, 11, 15; раздел 9: 1, 4, 5	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в

		интерактивной форме.
Тема 3.Активные и пассивные операции коммерческого банка	Вопросы к практическому занятию 1.Активные операции коммерческого банка: понятие и виды. Работающие и неработающие активы. 2.Понятие и виды пассивных операций кредитной организации. Эмиссионные операции. 3.Характеристика и виды депозитных операций банка. Виды недепозитных операций банка. Процентные и непроцентные активы и пассивы банка, расчет процентов. 4.Качество активов и пассивов коммерческого банка. Структура активов и пассивов банка. 5.Виды клиентов коммерческого банка: предприятия, физические лица, банки-контрагенты. Работа банка с корпоративными клиентами. Банковский ритейл Рекомендуемые источники: раздел 8: 3, 7, 9, 10, 12; раздел 9: 2, 3.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка	Вопросы к практическому занятию 1. Сущность собственного капитала банка и его функции. Составные элементы собственного капитала коммерческого банка. 2. Способы оценки достаточности капитала банка в мировой и отечественной практике. Базельский комитет о собственном капитале банка. 3. Методика расчета размера собственного капитала российскими банками. Рекомендуемые источники: раздел 8: 3, 7, 9, 10, 12; раздел 9: 2, 3.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
Тема 5. Ликвидность коммерческого банка	Вопросы к практическому занятию 1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка и его баланса. 2. Показатели ликвидности баланса банка, используемые в мировой банковской практике. Нормативы ликвидности банка, устанавливаемые Банком России: виды, расчет и экономическое содержание. 3. Способы управления ликвидностью банка. Рекомендуемые источники: раздел 8: 3, 7, 9, 10, 12 - 14; раздел 9: 2, 3.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.

Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Вопросы к практическому занятию 1. Источники доходов коммерческого банка. Доходы банка: классификация и характеристика. 2. Классификация и характеристика расходов банка. Процентная и беспроцентная маржа. 3. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка. Формирование прибыли банка и оценка ее уровня. Рекомендуемые источники: раздел 8: 3, 7, 9, 10, 12; раздел 9: 2, 3.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
Тема 7. Организация краткосрочного кредитования юридических и физических лиц	Вопросы к практическому занятию 1. Виды ссуд, предоставляемых российскими коммерческими банками. Понятие и основные этапы кредитного процесса. 2. Кредитная документация. Содержание кредитного договора банка с клиентом. 3. Особенности кредитования в режиме овердрафта в российской практике. 4. Российская практика кредитования на основе кредитной линии. Виды кредитных линий. Кредиты, предоставляемые физическим лицам. Межбанковские кредиты. 5. Источники погашения кредита: первичные и вторичные источники. Обеспечение по кредиту. Гарантия, поручительство, залог (включая ипотеку), цессия и отступное как виды обеспечения возвратности кредита. Работа банка с проблемными кредитами. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1-3, 9-10, 11, 15; раздел 9: 1, 4, 5.	
Тема 8. Методы оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка	Вопросы к практическому занятию 1. Понятие кредитоспособности заемщика. Способы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежного потока и делового риска. Определение уровня кредитоспособности клиента банка. 2. Рейтинговая оценка заемщиков банка. Особенности оценки кредитоспособности клиентов сегментов малого и среднего бизнеса. 3. Способы оценки кредитоспособности физических лиц. 4. Определение категории качества ссуды в соответствии с требованиями Банка России. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1-3, 9-10, 11, 15; раздел 9: 1, 4, 5.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание коммерческими банками юридических и физических лиц	Вопросы к практическому занятию 1. Система безналичных расчетов: понятие и основные элементы. Формы безналичных расчетов и соответствующий им документооборот. 2. Принципы организации безналичных расчетов. 3. Механизм безналичных расчетов: виды расчетных документов и документооборот. 4. Межбанковские расчеты. Виды межбанковских корреспондентских отношений. Новые виды безналичных расчетов. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1-6, 8 9-10, 11, 15; раздел 9: 1, 4, 5.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.

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

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

К внеаудиторным формам самостоятельной работы студентов относятся:

- подготовка к семинарскому занятию;
- подготовка к решению и проверке задач;
- подготовка РАР, курсового проекта;
- подготовка к зачету и экзамену.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении изучаемых вопросов и уметь демонстрировать знание практического материала. При выступлении, студентам необходимо аргументировано излагать свою позицию, подкреплять ее конкретными данными, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать статистические данные.

На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

Таблица 5 – Темы дисциплины, изучаемые вопросы и формы внеаудиторной самостоятельной работы

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

Тема 1. Понятие и виды финансовых институтов	Виды финансовых институтов: банковские и небанковские кредитно-финансовые институты. Понятие банковской системы и ее свойства. Уровни банковской системы. Развитые и развивающиеся банковские системы. Факторы, определяющие развитие банковских систем. Характеристика элементов банковской системы.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 2. Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка	Виды банковских лицензий. Банковские операции и сделки. Типы банков: экономическая классификация. Банковская инфраструктура.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 3.Активные и пассивные операции коммерческого банка	Работающие и неработающие активы. Виды недепозитных операций банка. Качество активов и пассивов коммерческого банка. Структура активов и пассивов банка. Работа банка с корпоративными клиентами. Банковский ритейл.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка	Составные элементы собственного капитала коммерческого банка. Способы оценки достаточности капитала банка в мировой и отечественной практике. Базельский комитет о собственном капитале банка.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 5. Ликвидность коммерческого банка	Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 7. Организация краткосрочного кредитования юридических и физических лиц	Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Лимиты кредитования. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 8. Методы оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка	Способы регулирования кредитного риска. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание коммерческими банками юридических и физических лиц	Платежная система и ее структура в современной России. Система БЭСП, SWIFT.	Изучение учебной литературы и нормативной базы

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

Примерный перечень заданий расчетно-аналитической работы

Все задания расчетно-аналитической работы выполняются на примере финансовой отчетности одного из банков (по согласованию с преподавателем). Методика выполнения РАР представлена в соответствующих методических указаниях.

1. Анализ ресурсной базы банка:
a. Общий объем, динамика и структура ресурсов;
b. Динамика и структура собственных средств (капитала);
c. Соотношение собственных и привлеченных ресурсов банка; нормативы достаточности собственных средств банка,
d. Динамика и структура депозитных источников
e. Динамика и структура недепозитных источников
f. Уровень зависимости от межбанковского рынка;
g. доля стабильных остатков на счетах до востребования и на счетах населения;
h. уровень зависимости от различных секторов рынка депозитов, особенно от средств населения, наиболее подверженного панике в периоды финансовых кризисов;
i. длительность использования привлеченных ресурсов, что позволяет оценивать политику банка в области управления ресурсами: долгосрочные или краткосрочные вложения осуществляет банк, насколько удается ему привлечение длинных депозитов.
2. Анализ активов банка
a. Общий объем, динамика и структура активов
b. Динамика и структура кредитного портфеля банка, качество кредитного портфеля
c. Анализ вложений в ценные бумаги: динамика, структура в разрезе видов ценных бумаг и сроков
3. Анализ ликвидности банка
a. Нормативы ликвидности банка и показатели качества активов

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (написание реферата, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№п/п	**Вид отчетности**	**Баллы**
1.	Работа в семестре	40
2.	Экзамен	60
	Итого:	**100**

Таблица 6 - Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы	Методика оценки
Посещение аудиторных занятий	7	Математический расчет Оц=7 : Кз х Пз Где Оц – сумма баллов; Кз – количество аудиторных занятий по дисциплине; Пз – количество занятий, посещаемых студентом
Активность при проведении аудиторных занятий	13	Доклад, презентация – 2 балла Участие в обсуждении – 2 балла Решение расчетных задач – 2 балла
Активность при проведении внеаудиторной работы	10	Подготовка материалов и выступление на студенческих научных конференциях, в печатных изданиях, в том числе и Университета - 10 баллов
Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя	10	Выполнение письменной работы – 10 баллов

С целью стимулирования систематической подготовки студентов к практическим и семинарским занятиям по дисциплине в течение семестра вводится комплексный подход к оценке, получаемой студентами по итогам изучения дисциплины. На основании положения о системе оценки знаний студентов в Финансовом университете действует 100-балльная система оценки знаний. Это означает, что оценка, получаемая по итогам письменной экзаменационной работы, состоит из двух частей: текущего контроля студентов в семестре — максимальная оценка 40 баллов и результатов промежуточной аттестации — максимальная оценка 60 баллов.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

– решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;

– выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;

– обсуждения законодательных, правовых и нормативных актов.

Вторая составляющая оценивает устный ответ на зачете и не может превышать 60 баллов.

40 баллов, полученные студентом в течение семестра, должны означать самую высокую характеристику его работы. Такой балл получают студенты, которые на практических занятиях систематически показывают высокие результаты при опросах, проявляют активность при обсуждении изучаемых проблем, в полном объеме выполняют учебную программу, не имеют пропусков.

Максимальная оценка ответа на зачете оценивается в 60 баллов. Каждый вопрос в билете имеет свою долю в общей оценке в зависимости от сложности.

Например, за первый теоретический вопрос максимально оценивается 15 баллов, два следующих теоретических вопроса оцениваются по 10 баллов, задача — максимально 15 баллов и пять тестов — по 2 балла каждый правильно решенный тест.

Балльная система аттестации:

- студент, получивший от 50 до 100 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 49 баллов - не аттестованным;
- студент, получивший от 50 до 69 баллов, считается аттестованным на «удовлетворительно»;
- студент, получивший от 70 до 85 баллов, считается аттестованным на «хорошо»;
- студент, получивший от 86 до 100 баллов, считается аттестованным на «отлично».

Таким образом, если студент по итогам работы в семестре набирает 21 балл, а по итогам письменной работы — 60 баллов, то общая сумма 81 балл соответствует окончательной оценке 4 «хорошо».

Если студент подошел к экзамену с оценкой 0 баллов, то при безупречном качестве письменной экзаменационной работы он может получить итоговую оценку по данной дисциплине только 60 баллов, что соответствует оценке «удовлетворительно».

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре.

Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий или полученных неудовлетворительных оценок на семинарах. Вместе с тем, все отработки могут быть осуществлены в консультационные дни в период не более двух консультаций с момента получения оценки «неудовлетворительно» или пропуска занятий. Только в случае болезни студент может отрабатывать пропуски в более поздние сроки.

Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

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

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освое-

ния образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Пример тестовых заданий

1.Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

а) Банк России;

б) кредитные организации;

в) филиалы и представительства иностранных банков;

г) верно а), б), в);

д) верно «а», «б».

2.Коммерческий банк в России по закону может иметь организационно-правовую форму:

а) ПАО;

б) ЗАО;

в) ООО;

г) ОДО;

д) ТОО;

е) все вышеперечисленное верно;

ж) верно «а», «б», «в»;

з) верно «а», «б», «в», «г».

3.Лицензия на привлечение во вклады средства физических лиц может быть выдана банку:

а) при регистрации;

б) через 1 год после начала работы;

в) после 2-х лет работы;

г) верного ответа нет.

4. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из соста-ва его участников ранее чем через:

а) год со дня регистрации;

б) 2 года со дня регистрации;

в) 3 года со дня регистрации.

5. Собственный капитал действующего банка – это:

а) весь денежный капитал банка;

б) весь денежный капитал банка за минусом выданных кредитов;

в) денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку;

г) уставный капитал плюс нераспределенная прибыль.

6. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка средства бюджетов субъектов РФ?

а) могут;

б) не могут;

в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;

г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

7. Пассивные операции коммерческого банка – это:

а) прием вкладов;

б) прием депозитов;

в) формирование собственного капитала;

г) верно все;

д) верно «а», «б».

8. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от величины его собственного капитала):

а) 50;

б) 75;

в) 100;

г) иное.

9. Представительство банка:

а) имеет право проводить банковские операции;

б) не имеет права проводить банковские операции;

в) имеет право проводить банковские операции по разрешению головной конторы банка.

10. Филиал банка:

а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;

б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицен-зии;

в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;

г) иное.

11. Банковский чек:

а) имеет силу законного платежного средства;

б) не имеет силы законного платежного средства;
в) срок его обращения в России составляет 14 дней.

12.Какой нормативный акт устанавливает перечень банковских операций:
а) Гражданский кодекс Российской Федерации;
б) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
в) Положение о ведении бухгалтерского учета в кредитных организациях;
г) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России».

13.ФЗ «О банках и банковской деятельности» понятие банк трактует следующим образом:
а) кредитная организация;
б) кредитное учреждение;
в) кредитное предприятие;
г) кредитно-финансово учреждение.

14.В состав добавочного капитала не входят:
а) эмиссионный доход от продажи акций первым держателям;
б) нераспределённая прибыль;
в) прирост стоимости имущества;
г) стоимость безвозмездно полученного имущества.

15.Коммерческий банк можно классифицировать по следующим признакам:
а) по форме собственности;
б) по кадровому обеспечению;
в) по юридической структуре;
г) по экономическому содержанию.

16.Пассивные операции коммерческого банка – это:
а) прием вкладов;
б) прием депозитов;
в) формирование собственного капитала;
г) верно все;
д) верно «а», «б».

17. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:
а) при регистрации;
б) через 1 год после начала работы;
в) после 2-х лет работы;
г) после 3-х лет работы;

д) верного ответа нет.

18. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:
а) на 5 лет;
б) на 10 лет;
в) на 3 года;
г) без ограничения сроков ее действия.

19.В коммерческих банках не проводятся:
а) инспекционные проверки;
б) аудиторские проверки;
в) документальные ревизии;
г) верного ответа нет.

20.Меры воздействия к банкам, нарушающим нормы банковских законов и требования Банка России, не бывают:
а) предупредительными;
б) принудительными;
в) контрольными;
г) верного ответа нет.

21. Безопасность банковского сектора включает:
А) потенциал роста и потенциал надзора
Б) антикризисный потенциал и потенциал роста
В) направления роста
Г) банковские риски и антикризисный потенциал

22. Направления роста банковской системы не включают:
А) финансовый потенциал
Б) антикоррупционный потенциал
В) кадровый потенциал
Г) потенциал рыночной среды

23. Источниками банковского законодательства России выступают:
А) Конституция РФ,
Б) Закон о Банке России
В) Закон о банках и банковской деятельности
Г) Гражданский Кодекс РФ

24. Организационные формы кредитной организации определены в
А) Законе о банках и банковской деятельности
Б) Законе о Банке России
В) Гражданском Кодексе РФ
Г) Конституции РФ

25. Банком признается кредитная организация, одновременно осуществляющая

А) привлечение вкладов

Б) ведение счетов

В) размещение средств

Г) размещение ценных бумаг

Д) лизинговые операции

Е) инкассацию

26. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

А) ЦБ РФ

Б) Правительством РФ

В) Лицензионной палатой

Г) налоговой инспекцией

27. Уставный капитал банка формируется за счет:

А) денежных средств в рублях

Б) денежных средств в иностранной валюте

В) любых материальных ценностей

Г) материальных активов, перечисленных в Законе о банках и банковской деятельности

28. Организационная структура банка определяется

А) банком самостоятельно

Б) банком России

29.Первым этапом при создании коммерческого банка является:

а) подготовка документов для регистрации коммерческого банка;

б) принятие решения о создании коммерческого банка;

в) оплата уставного капитала.

30.Высшим органом управления коммерческим банком является:

а) совет директоров;

б) правление;

в) президент банка;

г) собрание акционеров.

31.Лицензию на совершение банковских операций коммерческому банку выдает:

а) Министерство Финансов РФ;

б) Банк России;

в) Федеральная комиссия по лицензированию;

г) Министерство экономического развития РФ.

32.Деятельность коммерческого банка прекращается на основании:
а) решения собрания акционеров;
б) постановления Правительства РФ;
в) отзыва регистрирующим банком лицензии;
г) решения суда;
д) верно «а» и «г»;
е) верно «а» и «в»;
ж) верно б», «в» и «г».

33.Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:
а) их специализация на денежных операциях;
б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
в) возможность осуществлять платежные операции для других лиц.

34.Какой деятельностью коммерческому банку заниматься запрещено:
а) лизинговой;
б) консультационной;
в) благотворительной;
г) верно «б» и «в»
д) верного ответа нет.

35.Банковская операция – это:
а) практические действия работников банка в процессе обслуживания кли-ентов;
б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
в) результат банковской операции.

36.Представительство банка:
а) является юридическим лицом;
б) не является юридическим лицом;
в) получает статус юридического лица по специальному разрешению Бан-ка России.

37. К активным операциям коммерческого банка относятся:
А) операции по размещению средств
Б) операции по привлечению средств
В) операции по ведению счетов
Г) операции по проведению расчетов

2. К пассивным операциям банка относятся:
А) операции по размещению средств

Б) операции по привлечению средств
В) операции по ведению счетов
Г) операции по проведению расчетов

38. Операции по привлечению средств банками с целью формирования сво-ей ресурсной базы называются:
А) активными
Б) пассивными
В) посредническими
Г) трастовыми

39. Безналичные расчеты это:
А) платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов
Б) платежи осуществляемые без использования наличных денег
В) расчеты с использованием электронных систем

40. Национальная платежная система это:
А) совокупность операторов по переводу денежных средств
Б) система организации и контроля платежей национальным банком
В) совокупность переводов безналичных денежных средств от плательщика к получателю

41. При расчетах платежными требованиями банк –эмитент выполняет распоряжение
А) поставщика
Б) покупателя
В) посредника

42. Аккредитив, который может быть отозван без согласования с получаталем, называется
А) безотзывной
Б) покрытый
В) гарантированный
Г) револьверный
Д) отзывной

43. Обеспечением банковского кредита является:
1) залог
2) налоговые платежи в бюджет
3) денежные мультипликаторы
4) Закон о федеральном бюджете
5) поручительство.

44. Какого вида счета банки открывают клиентам?

а) расчетные и текущие;

б) расчетные, текущие, бюджетные, ссудные, депозитные, валютные и др.;

в) ссудные и депозитные;

г) правильного ответа нет.

45. Покрытый аккредитив предполагает:

1. Гарантию банка-эмитента на оплату
2. Депонирование средств
3. Гарантию исполняющего банка
4. Невозможность отзыва средств

46. Платежные требования представляются поставщиком:

1. Своему банку
2. Высылаются по почте банку плательщика
3. Высылаются по почте плательщику
47. Передаются плательщику на руки

12. Какую сумму банк уплатит за вексель номиналом 500 000 рублей, который размещается с дисконтом 17%?

а) 500 000 руб.

б) 415 000 руб.

в) 585 000 руб.

г) 465 000 руб.

48. Понятие «возвратность кредита» означает:

А) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга и процентов по нему

Б) требование кредитора к заемщику о погашении полной задолженности перед банком

В) постоянный кругооборот денежных средств в экономике

49. Понятие «обеспеченность кредита» означает:

А) предоставление денежных средств клиенту в сумме заявки на кредит

Б) предоставление клиентом залога или других обязательств в сумме , до-статочной для погашения основного долга и процентов по нему

В) возврат денежных средств по кредитному договору гарантирован финансовым состоянием заемщика

50. Кредитный риск коммерческого банка это:

А) риск неисполнения заемщиком перед банком своих обязательств

Б) риск потерь банка, связанный с ухудшением финансового состояния заемщика

В) невозможность для банка выполнить свои обязательства перед заемщиком

Г) вероятность невозврата заемщиком кредита в установленный срок и в полной сумме с оговоренными в договоре процентами

51. Понятие «кредитоспособность заемщика» означает

А) возможность банка предоставить заемщику денежные средства в кредит

Б) способность заемщика получить от банка денежные средства в кредит

В) способность заемщика возвратить предоставленные ссуды в полной сумме и в установленный срок

52. Ставка процента по банковскому кредиту устанавливается на основании:

а) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

б) Гражданского кодекса Российской Федерации;

в) кредитного договора;

г) договора банковского счета.

53. Что не является способом обеспечения кредита:

а) поручительство;

б) письменное обязательство заемщика о возврате кредита;

в) банковская гарантия;

г) залог.

54. Договор банковского счета не может быть расторгнут по:

а) заявлению клиента;

б) постановлению прокурора;

в) решению суда.

55. Расторжение договора банковского счета:

а) является основанием для закрытия счета клиента;

б) не является основанием для закрытия счета клиента.

56. Платежное требование – это расчетный документ, содержащий:

а) требование кредитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк;

б) требование дебитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк.

Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1. На основании следующих данных определите размер базового капитала, основного капитала, дополнительного капитала, добавочного капитала, собственных средств (капитала) банка:

Показатель	Млн.руб.
Уставный капитал кредитной организации	500

Эмиссионный доход	50
Резервный фонд	20
Прибыль предшествующих лет	85
Нематериальные активы	5
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций	6
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	200
Субординированный кредит по остаточной стоимости	150
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	24

Оцените значение собственного капитала банка, какие лицензии банк может получить?

Задание 2. Оцените следующие показатели банка:

Показатель	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18
Н 1.1	7	7,5	7	7,8
Н 1.2	10	9,5	9,5	10
Н 1.0	12,5	14	14,5	14

Что характеризует каждый из показателей, каково допустимое значение, с чем может быть связана такая динамика показателей?

Задание 3. Рассчитайте и оцените:
1) показатель достаточности собственного капитала банка,
2) показатель оценки качества капитала банка,
3) обобщающий результат по группе показателей оценки капитала,
если:

	Млн.руб.
Уставный капитал кредитной организации	800
Эмиссионный доход	70
Резервный фонд	100
Прибыль предшествующих лет	125
Нематериальные активы	20
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций	100
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	200
Субординированный кредит по остаточной стоимости	50

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	60
Общая величина активов банка	12 000
В том числе вложения в облигации Банка России	500
Активы, взвешенные с учетом риска	14600

Задание 4. Требуется оценить показатели ликвидности банка за 3 года

Таблица 1 - Группировка активов и пассивов банка, тыс. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Высоколиквидные активы (финансовые активы которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы либо реализованы банком)	350 000	740 000	4 500 000
Ликвидные активы (финансовые активы которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней)	4 600 000	9 600 000	17 600 000
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 31 календарных дня, но до 365 или 366 календарных дней	4 900 000	10 500 000	16 000 000
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредиты, для которых с учетом вновь установленных сроков погашения, оставшийся до погашения срок превышает 365 или 366 календарных дней	1 500 000	4 300 000	7 400 000
Обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчик и (или) кредитор может предъявить требование о незамедлительном погашении	3 200 000	10 700 000	22 600 000
Обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней	12 600 000	24 700 000	35 600 000
Обязательства со сроком погашения (востребования) от 31 дня до года	35 400 000	48 600 000	54 300 000

Обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	1 500 000	3 200 000	9 800 000
в том числе средства клиентов - физических лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года.	980 000	2 500 000	8 300 000
Собственный капитал банка	1 200 000	2 200 000	6 300 000

Задание 5. На примере одного из банков оцените динамику и структуру доходов в разрезе следующих видов:
1) по форме цены:
2) стабильные и нестабильные доходы
3) Определите наиболее прибыльные и стабильно приносящие доход виды деятельности банка
4) Оцените динамику и структуру расходов в разрезе следующих видов:
- процентные
- комиссионные
- прочие
Сравните темпы роста процентных и комиссионных доходов и расходов
5)Рассчитайте для соответствующего банка за два полугодия следующие показатели и сделайте выводы:

- Показатель чистой процентной маржи
- Показатель чистого спреда от кредитных операций
- Показатель прибыльности активов
- Показатель прибыльности капитала

Задание 6. По данным финансовой отчетности компании (вариант выдаются на занятии) оцените кредитоспособность юридических лиц.

1. Кредитная организация привлекла кредит на 10 календарных дней под 7 % годовых в сумме 20 млн. руб. Определить:
а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,
б) наращенную сумму долга по кредиту.

2. Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 5% годовых, на 6 месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 10% годовых. Сумма депозита — 200 тыс. руб. Определить: сумму процентов по каждому виду депозита.

3. Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 6 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%. Рассчитать:
а) сумму дохода (дисконта) банка;
б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

4. Приведены данные баланса банка, млрд. руб.

- Обязательства банка до востребования - 3 700
- Обязательства сроком до 30 дней - 2 600
- Высоколиквидные активы - 600
- Ликвидные активы - 3 600

Требуется:

а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

б) рассчитать коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

5. В банке действуют следующие курсы обмена иностранной валюты: покупка – 42,5 руб. за 1 доллар США, продажа – 46,2 руб. за 1 доллар США. Курс ЦБ РФ – 44,6 руб. за 1 доллар США. Требуется определить сумму курсовой разницы, если банк продал 2 000 долларов США.

6. Приведены данные баланса банка, млрд. руб.
- Обязательства банка до востребования - 2 500
- Обязательства сроком до 30 дней - 3 200
- Высоколиквидные активы - 800
- Ликвидные активы - 3 900

Требуется:

а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

б) рассчитать коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

7. Имеются следующие данные об остатках счетов в иностранной валюте в банке:
- на счетах НОСТРО в USD – 3 000 000 $
- на счетах НОСТРО в EUR – 500 000 €
- на депозитах клиентов в USD – 5 000 000 $
- на депозитах клиентов в EUR – 700 000 €

Собственные средства банка = 3 млрд.600 тыс. рублей

Курсы ЦБ РФ: USD= 48,80 EUR=59,90. Требуется рассчитать открытые валютные позиции, определить лимиты.

8. Имеются следующие данные об остатках счетов в иностранной валюте в банке:
-на счетах ЛОРО в USD – 300 000 000 $
-на счетах НОСТРО в EUR – 40 000 000 €
-на ссудных счетах клиентов с учетом резервов в USD –250 000 000 $
-на текущих счетах клиентов в EUR – 26 000 000 €

Собственные средства банка = 3 млрд.600 тыс. рублей

Курсы ЦБ РФ: USD= 48,80 EUR=59,90. Требуется рассчитать открытые валютные позиции, определить лимиты.

9. В банке принимаются вклады на следующих условиях: сроком на 3 месяца под 9% годовых, проценты выплачиваются по окончании срока вклада, допускается одна пролонгация вклада без участия вкладчика. При возврате вклада раньше срока проценты начисляются по ставке вклада до востребования – 2% годовых.

А) Вклад принят 15 апреля текущего года в сумме 50 000 руб. Вкладчик забрал вклад с процентами по окончании срока. Требуется определить сумму процентов начисленных и выплаченных вкладчику.

Б) Вклад принят 15 апреля текущего года в сумме 100 000 руб. В связи с непредвиденными обстоятельствами вкладчик закрыл вклад 9 июня. Требуется определить сумму процентов начисленных и выплаченных вкладчику.

10. Заемщик берет ссуду на сумму 160 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 8 000 руб. процентов по ней. Требуется определить: годовую ставку простых процентов по ссуде.

11. Вексель на сумму 600 000 руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 4%. Рассчитать: доход(дисконт) банка; сумму, выплаченную владельцу векселя.

12. Клиент имеет на валютном счете в коммерческом банке 250 000 долл. США. Клиент приносит в банк поручение на сумму 100 000 швейцарских франков и просит осуществить конверсию для оплаты контракта. Определить, сколько долларов США надо списать со счета для оплаты контракта.

Кросс-курсы доллара США

	EUR	CHF	GBP
1 USD	0,7273	0,8902	0,6078

Кросс-курсы швейцарского франка

	USD	EUR
1 CHF	1,1233	0,8170

Задание 4.

Клиент банка ОАО «СтандартБанк» - ООО «Салют» - сдает в банк торговую выручку в сумме 300 000 руб. Заполните объявление на взнос наличными.

ООО «Салют»: ИНН 7601018001, расчетный счет 40702810…101

ОАО «СтандартБанк» БИК 047888799, корр.счет 30101810300000000799

Задание 5.

Клиент банка ОАО «СтандартБанк» - представил платежное поручение № 233 на сумму 120 000 руб. в адрес ООО «Заря», расчетный счет которого в банке ОАО «Большой Банк». Заполните данное платежное поручение, реквизиты:

ООО «Салют»: ИНН 7601018001, расчетный счет 40702810…101

ООО «Заря»: ИНН 7601018233, расчетный счет 40702810…305

ОАО «СтандартБанк» БИК 047888799, корр.счет 30101810300000000799

ОАО «Большой Банк» БИК 047888717, корр.счет 30101810900000000717

Задание 6.

10 января т.г. банк ОАО «СтандартБанк» предоставил ссуду сроком на 6 месяцев в сумме 1 000 000 рублей ООО «Волжский» под 25% годовых, заемщику присвоена 2 группа риска, погашение ссуды будет производиться 10-го числа каждого месяца дифференцированным способом. Требуется составить график погашения ссуды.

Задание 7.

В банке принимаются вклады на следующих условиях: сроком на 3 месяца под 9% годовых, проценты выплачиваются по окончании срока вклада, допускается одна пролонгация вклада без участия вкладчика. При возврате вклада раньше срока проценты начисляются по ставке вклада до востребования – 2% годовых.

А) Вклад принят 15 апреля текущего года в сумме 50 000 руб. Вкладчик забрал вклад с процентами по окончании срока. Требуется определить сумму процентов начисленных и выплаченных вкладчику.

Б) Вклад принят 15 апреля текущего года в сумме 100 000 руб. В связи с непредвиденными обстоятельствами вкладчик закрыл вклад 9 июня. Требуется определить сумму процентов, начисленных и выплаченных вкладчику.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Кредитная система государства. Структура кредитной системы.
2. Роль кредитной системы в национальной экономике.
3. Виды финансовых институтов: банковские и небанковские кредитно-финансовые институты.
4. Понятие банковской системы и ее свойства
5. Характеристика элементов банковской системы
6. Виды небанковских кредитно-финансовых институтов. Их место в накоплении и мобилизации капитала.
7. Структура, участники, организационные формы деятельности небанковских кредитно-финансовых институтов.
8. Виды и функции небанковских кредитно-финансовых институтов
9. Законодательные основы деятельности небанковских кредитно-финансовых институтов.
10. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности.
11. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства
12. Понятие, функции и классификация видов коммерческих банков
13. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации деятельности коммерческого банка.
14. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
15. Виды банковских операций
16. Понятие и виды ресурсов банка
17. Виды пассивных операций банка
18. Понятие и виды активов банка
19. Виды активных операций
20. Порядок начисления процентов по привлеченным и/или размещенным средствам
21. Сущность собственного капитала банка и его функции
22. Составные элементы собственного капитала коммерческого банка.
23. Методика расчета размера собственного капитала российскими банками
24. Оценка достаточности капитала банка
25. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка
26. Нормативы ликвидности банка, устанавливаемые Банком России
27. Оценка ликвидности банка
28. Способы управления ликвидностью банка
29. Понятие и виды доходов банка
30. Понятие и виды расходов банка
31. Прибыль банка и структурный анализ финансового результата

32. Понятие кредитного риска и кредитоспособности заемщика
33. Способы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка
34. Способы оценки кредитоспособности физических лиц.
35. Определение категории качества ссуды в соответствии с требованиями Банка России
36. Понятие и основные этапы кредитного процесса.
37. Особенности кредитования в режиме овердрафта и на основе кредитной линии.
38. Кредиты, предоставляемые физическим лицам.
39. Межбанковские кредиты.
40. Обеспечение по кредиту.
41. Работа банка с проблемными кредитами.
42. Система безналичных расчетов: понятие и основные элементы
43. Принципы организации безналичных расчетов.
44. Формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством РФ и формы расчетных документов.
45. Технология осуществления межбанковских расчетов. Виды межбанковских корреспондентских отношений.
46. Особенности использования корпоративных и таможенных карт
47. Виды счетов, открываемых в банке. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке.
48. Формы безналичных расчетов
49. Внутрибанковские и межбанковские расчетные операции.
50. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины
51. Активные операции коммерческого банка с ценными бумагами
52. Пассивные операции банка с ценными бумагами
53. Виды деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг в качестве посредника
54. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками
55. Вексельные операции коммерческого банка
56. Небанковские кредитно-финансовые институты в РФ, характеристика их деятельности
57. Трастовые операции коммерческого банка
58. Лизинговые операции коммерческого банка
59. .Сберегательные банки и их операции.
60. Инвестиционные банки первого и второго типа.
61. Ипотечные банки и их операции.
62. Внешнеторговые банки.
63. Деятельность международных банков
64. Сущность и основы деятельности страховых компаний
65. НПФ: понятие и нормативно-правовые основы деятельности.
66. Роль НПФ на финансовом рынке.

67.Понятие и виды инвестиционных фондов

Пример экзаменационного билета.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты»
Филиал Ярославский Форма обучения Очно-заочная
Семестр 5 Направление 38.03.01 «Экономика» Профиль «Финансы и банковское дело»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1	Функции коммерческих банков	20 баллов
2	Банковские депозиты, характеристика их видов	20 баллов
3	Приведены данные баланса банка, млрд. руб. - Обязательства банка до востребования - 2 500 - Обязательства сроком до 30 дней - 3 200 - Высоколиквидные активы - 800 - Ликвидные активы - 3 900 Требуется: а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением; б) рассчитать коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.	20 баллов

Подготовил Тарасова А.Ю.
Утверждаю:
Заведующий кафедрой Сироткин С.А.
«Экономика и финансы»

Дата_____202_ г.

Примеры оценочных средств для проверки компетенций, формируемых дисциплиной

Компетенция	**Типовые задания**
УК-11 Способность к постановке	1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации. 2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления. 3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора. 4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.

<table>
<tr><td>целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения</td><td>5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.
6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.

Компетенция оценивается в процессе защиты отчета по расчетно-аналитической работе</td></tr>
<tr><td>ПКН-2

Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и</td><td>1. 1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.
Задание 1. На основании следующих данных определите размер базового капитала, основного капитала, дополнительного капитала, добавочного капитала, собственных средств (капитала) банка:
<table>
<tr><td>Показатель</td><td>Млн.руб.</td></tr>
<tr><td>Уставный капитал кредитной организации</td><td>500</td></tr>
<tr><td>Эмиссионный доход</td><td>50</td></tr>
<tr><td>Резервный фонд</td><td>20</td></tr>
<tr><td>Прибыль предшествующих лет</td><td>85</td></tr>
<tr><td>Нематериальные активы</td><td>5</td></tr>
<tr><td>Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций</td><td>6</td></tr>
<tr><td>Субординированный кредит без ограничения срока привлечения</td><td>200</td></tr>
<tr><td>Субординированный кредит по остаточной стоимости</td><td>150</td></tr>
<tr><td>Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки</td><td>24</td></tr>
</table>
Оцените значение собственного капитала банка, какие лицензии банк может получить?

2. Имеются следующие данные об остатках счетов в иностранной валюте в банке:
-на счетах ЛОРО в USD – 300 000 000 $
-на счетах НОСТРО в EUR – 40 000 000 €
-на ссудных счетах клиентов с учетом резервов в USD –250 000 000 $
-на текущих счетах клиентов в EUR – 26 000 000 €
Собственные средства банка = 3 млрд.600 тыс. рублей
Курсы ЦБ РФ: USD= 48,80 EUR=59,90. Требуется рассчитать открытые валютные позиции, определить лимиты.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне.</td><td>2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.
3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях
Провести анализ структуры БС РФ (2017 -2022 г):
1. Количество и динамика кредитных организаций по видам (банки и НКО)
2. Количество и динамика банков с государственным участием,
3. Количество и динамика банков с участием нерезидентов в уставном ка-питале
Данные представить в табличном и графическом виде, сделать выводы о выявленных тенденциях</td></tr>
<tr><td>ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовывать</td><td>1.Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых органов, публично-правовых образований.
Задание. На примере одного из банков оцените динамику и структуру доходов в разрезе следующих видов:
1) по форме цены:
2) стабильные и нестабильные доходы
3) Определите наиболее прибыльные и стабильно приносящие доход виды деятельности банка
4) Оцените динамику и структуру расходов в разрезе следующих видов:
- процентные
- комиссионные
- прочие
Сравните темпы роста процентных и комиссионных доходов и расходов
5)Рассчитайте для соответствующего банка за два полугодия следующие показатели и сделайте выводы:
• Показатель чистой процентной маржи
• Показатель чистого спреда от кредитных операций
• Показатель прибыльности активов
• Показатель прибыльности капитала

2.Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.
1) Дать общую характеристику продуктов и услуг банка в разрезе видов клиентов
2) Составить классификацию продуктов и услуг в следующем разрезе
<table>
<tr><th>Виды операций</th><th>Физические лица</th><th>Юридические лица - не кредитные орг</th><th>Кредитные и финансовые организации</th><th>Другое</th></tr>
<tr><td>Активные</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

их на российском и международном финансовых рынках	Пассивные				
	Депозитные				
	Недепозитные				
	В рублях				
	В иностранной валюте				
	Ссудные операции				
	Инвестиционные операции				
	Расчетные				
	Кассовые операции				
	Гарантийные				
	Комиссионно-посреднические операции				
	Процентные				
	Непроцентные				
	Традиционные				
	Нетрадиционные				
	Розничные				
	Оптовые				

ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов; осу-	**1.Применяет современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций развития экономики и ее финансовой сферы.** Провести анализ структуры БС РФ (2017 -2019 г): 1.Количество и динамика кредитных организаций по видам лицензий (универсальные, базовые и др) 2.Количество и динамика банков с государственным участием, 3.Количество и динамика частных банков, 4. распределение КО: по величине собственных средств (капитала) и по величине активов 5. количество системозначимых банков Данные представить в табличном и графическом виде, сделать выводы о выявленных тенденциях **2. Демонстрирует способность определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований и их подразделений на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.** Задание. На примере одного из банков оцените динамику и структуру доходов в разрезе следующих видов: 1) по форме цены: 2) стабильные и нестабильные доходы 3) Определите наиболее прибыльные и стабильно приносящие доход виды деятельности банка 4) Оцените динамику и структуру расходов в разрезе следующих видов:

<table>
<tr><td>ществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения.</td><td>- процентные
- комиссионные
- прочие
Сравните темпы роста процентных и комиссионных доходов и расходов
5)Рассчитайте для соответствующего банка за два полугодия следующие показатели и сделайте выводы:
• Показатель чистой процентной маржи
• Показатель чистого спреда от кредитных операций
• Показатель прибыльности активов
• Показатель прибыльности капитала
3.Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, финансовых органов, публично-правовых образований и контролировать их выполнение.
Примеры задач:
Задание 1.10 января т.г. банк ОАО «СтандартБанк» предоставил ссуду сроком на 6 месяцев в сумме 1 000 000 рублей ООО «Волжский» под 25% годовых, заемщику присвоена 2 группа риска, погашение ссуды будет производиться 10-го числа каждого месяца дифференцированным способом. Требуется составить график погашения ссуды.
Задание 2. В банке принимаются вклады на следующих условиях: сроком на 3 месяца под 9% годовых, проценты выплачиваются по окончании срока вклада, допускается одна пролонгация вклада без участия вкладчика. При возврате вклада раньше срока проценты начисляются по ставке вклада до востребования – 2% годовых.
А) Вклад принят 15 апреля текущего года в сумме 50 000 руб. Вкладчик забрал вклад с процентами по окончании срока. Требуется определить сумму процентов начисленных и выплаченных вкладчику.
Б) Вклад принят 15 апреля текущего года в сумме 100 000 руб. В связи с непредвиденными обстоятельствами вкладчик закрыл вклад 9 июня. Требуется определить сумму процентов, начисленных и выплаченных вкладчику.</td></tr>
<tr><td>ПКП-3

Способности готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняе-</td><td>1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.
Задание . Оцените следующие показатели банка:
<table><tr><td>Показатель</td><td>01.01.18</td><td>01.02.18</td><td>01.03.18</td><td>01.04.18</td></tr><tr><td>Н 1.1</td><td>7</td><td>7,5</td><td>7</td><td>7,8</td></tr><tr><td>Н 1.2</td><td>10</td><td>9,5</td><td>9,5</td><td>10</td></tr><tr><td>Н 1.0</td><td>12,5</td><td>14</td><td>14,5</td><td>14</td></tr></table>Что характеризует каждый из показателей, каково допустимое значение, с чем может быть связана такая динамика показателей?
2.Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.
Задание 4. Требуется оценить показатели ликвидности банка за 3 года
Таблица 1 - Группировка активов и пассивов банка, тыс. руб.
<table><tr><td>Показатель</td><td>01.01.2015</td><td>01.01.2016</td><td>01.01.2017</td></tr></table></td></tr>
</table>

мых финансово-кредитными институтами.		Высоколиквидные активы (финансовые активы которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы либо реализованы банком)	350 000	740 000	4 500 000
		Ликвидные активы (финансовые активы которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней)	4 600 000	9 600 000	17 600 000
		Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 31 календарных дня, но до 365 или 366 календарных дней	4 900 000	10 500 000	16 000 000
		Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредиты, для которых с учетом вновь установленных сроков погашения, оставшийся до погашения срок превышает 365 или 366 календарных дней	1 500 000	4 300 000	7 400 000
		Обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчик и (или) кредитор может предъявить требование о незамедлительном погашении	3 200 000	10 700 000	22 600 000
		Обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней	12 600 000	24 700 000	35 600 000
		Обязательства со сроком погашения (востребования) от 31 дня до года	35 400 000	48 600 000	54 300 000
		Обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	1 500 000	3 200 000	9 800 000
		в том числе средства клиентов - физических	980 000	2 500 000	8 300 000

		лиц со сроком погашения (востребования) свыше 1 года.			
		Собственный капитал банка	1 200 000	2 200 000	6 300 000

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

Приказ от 01 октября 2024 года №2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете», размещенный по ссылке: https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz-_2187_o-ot-01.10.2024.pdf

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

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996.

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 2 декабря 1990 г. (в ред. № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.).

3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон № 173- ФЗ от 10 декабря 2003 г.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ-1 от 10 июля 2002 г.

5. О национальной платежной системе: Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011.

6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001.

7. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

8. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

9. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

10. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и

инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

11. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

12. Положение ЦБ РФ Банка России от 17.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Основная:

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - Москва : Кнорус, 2014, 2016,2018. - 800 с. - (Бакалавриат). –Режим доступа: https://book.ru/book/925842
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс] / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева; Финуниверситет. – М.Кнорус,2013,- Режим доступа: https://www.book.ru/book/932497

Дополнительная литература:

3. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров/Под ред.Е.Ф.Жукова.-М.:Изд. Юрайт, 2012.-
4. Банковское дело: учебник под ред.О.И.Лаврушина.-10-е изд., перераб.и доп.-М.:КНОРУС,2013.-.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - 10-е изд.; перераб. и доп. - М.: КноРус, 2014.
6. Скамай, Л. Г. Страхование [Электронный ресурс] : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 293 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс. - Режим доступа: ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://ez.el.fa.ru:2237/bcode/449731
7. Сплетухов, Ю. А. Страхование [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). Режим доступа: https://new.znanium.com/catalog/product/999779

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

http://www.cbr.ru – Официальный сайт Банка России

2. http://www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина РФ

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)
Тарасова А.Ю. Методические рекомендации по выполнению расчетно-аналитической работы по дисциплине «Банки и небанковские финансовые институты» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело»	2026	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR/2.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BC/
Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-_-1040_o-ot-11.05.2021.PDF

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, MicrosoftOffice
2. Антивирусная программа.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Таблица 8 – Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем

1	Правовая база данных «Консультант-Плюс»	все

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

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

Материально-техническая база, которой располагает Ярославский филиал Финуниверситета: аудиторный фонд, компьютерные классы и др.

Лекционные и практические занятия проводятся в мультимедийных аудиториях филиала, а также в оборудованных компьютерами и мультимедийным оборудованием классах.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки России (утверждены 08.04.2014 № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

– в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

– методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

– письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

– выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.