

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Омский филиал Финуниверситета

Факультет Экономики и управления

Кафедра «Финансы и учёт»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Омского филиала

Финуниверситета

О. Р. Онищенко

«23» июня 2026г.

Е. В. Миллер

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы»,
профиль «Финансы и кредит»
(программа подготовки бакалавра)

*Рекомендовано Ученым советом Омского филиала Финуниверситета
(протокол от «23» июня 2026 г. №34)*

*Одобрено кафедрой «Финансы и учет»
(протокол от «30» апреля 2026 г. №5)*

Омск 2026

Рабочую программу дисциплины разработал:

Старший преподаватель Е.В. Миллер

Банковское дело. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы». – Омск: Омский Финуниверситет, кафедра «Финансы и учёт», 2026 года набора, очная форма обучения, 2026. – 42 с.

© Омский филиал Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации,
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	5
2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения	5
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	7
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	8
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	8
	5.1. Содержание дисциплины	8
	5.2. Учебно-тематический план	11
	5.3. Содержание семинаров, практических занятий	12
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
	6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
	6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	16
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	21
	7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы	21
	7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	22
	7.3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые	

	для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	25
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	38
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	40
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	40
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	41
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	42

1. Наименование дисциплины

Наименование дисциплины – «Банковское дело».

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения

В совокупности с другими дисциплинами обязательной части образовательного стандарта Финуниверситета дисциплина «Банковское дело» обеспечивает инструментарий формирования следующих профессиональных компетенций бакалавра:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции ¹	Результаты обучения (владения ² , умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПKN-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты.	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач. 2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям. 3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области. 4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических	Знать: - основные математические методы и информационные технологии для оценки финансового состояния банка и его клиентов – заемщиков Уметь: - обрабатывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков для выявления тенденций их развития; - интерпретировать и оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы.

¹ Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО 3++

² Владения формулируются только при реализации ОС ВО ФУ первого поколения и ФГОС ВО 3+

		решений.	
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 и финансово-кредитных институтов. 2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг 3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. 4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов	Знать: - нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; - классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; основные принципы банковского менеджмента. Уметь: - выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; - обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; - разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам.
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. 2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Знать: - методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками; методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; - методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Уметь: - рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие

			ликвидность, финансовое состояния банка и его заемщиков, для выявления тенденций их развития; - оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; - анализировать финансовые и стратегические показатели оценки деятельности кредитных организаций и использовать их при определении прогнозов развития кредитных организаций; - разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.
--	--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» является дисциплиной модуля профиля части, формируемой участниками образовательных отношений, по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат).

Изучение дисциплины «Банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения дисциплин «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Деньги, кредит, банки», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Бухгалтерский учет и анализ».

Для изучения данной дисциплины студент должен обладать специальными знаниями, касающимися основ рыночной экономики; теории финансов, денежного обращения и кредита; особенностей организации бухгалтерского учета; использования экономико-математического инструментария; а также должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщать и интерпретировать полученную информацию. Изучение дисциплины позволит конкретизировать знания, полученные в ходе изучения других дисциплин, даст возможность студентам более глубоко и конкретно разобраться в проблемах развития банковского дела.

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

Изучение дисциплины «Банковское дело» предусматривает чтение лекций, проведение семинарских занятий и самостоятельную работу студентов.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц.

Вид промежуточной аттестации – зачет / экзамен.

Вид учебной работы	Часы (очная)	
	Всего (в 216 ч. и 6 з.е.)	Семестр 6,7 (216 ч.)
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Контактная работа - аудиторные занятия	84	84
Лекции	32	32
Семинары	52	52
Самостоятельная работа	132	132
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет, экзамен	Зачет, экзамен

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

5.1. Программа дисциплины

Тема 1: 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. Виды коммерческих банков и их характеристика. Банковская инфраструктура.

Тема 2: 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 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.

Тема 4: Ликвидность коммерческого банка: содержание, оценка и управление

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 5: 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 6: Организация 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.

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 7: Основы расчетно-кассовых операции банков

Система безналичных расчетов: понятие и основные элементы. Формы безналичных расчетов и соответствующий им документооборот. Принципы организации безналичных расчетов. Механизм безналичных расчетов: виды расчетных документов и документооборот. Межбанковские расчеты. Виды межбанковских корреспондентских отношений. Новые виды безналичных расчетов.

Тема 8: 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. Виды портфелей ценных бумаг банков по

учетными категориям. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

Тема 9: 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 10: Банковские риски и способы их оценки

Понятие и факторы банковских рисков. Критерии и классификации банковских рисков. Классификация банковских рисков в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Операционный риск. Рыночные риски (валютный, процентный и фондовый). Кредитный риск и его оценка. Риски активных и пассивных операций. Комплаенс-риски. Репутационный риск.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Трудоемкость в часах (заочная / очная-заочная форма обучения)						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего часов	Аудиторная работа				Самостояте льная работа Общая	
			Общая	Лекции	Практические и семинарские занятия	В т.ч. занятия в интерактивных формах		
1	Тема 1: Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка	24	10	4	6	3	14	Опрос, дискус сия, решени е задач и тестов, контро
2	Тема 2: Собственный капитал коммерческого банка	21	8	3	5	2,5	13	

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Трудоемкость в часах (заочная / очная-заочная форма обучения)						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего часов	Аудиторная работа				Самостояте льная работа Общая	
			Общая	Лекции	Практические и семинарские занятия	В т.ч. занятия в интерактивных формах		
3	Тема 3: Активные и пассивные операции коммерческого банка	21	8	3	5	2,5	13	льная работа
4	Тема 4: Ликвидность коммерческого банка: содержание, оценка и управление	21	8	3	5	2,5	13	
5	Тема 5: Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	21	8	3	5	2,5	13	
6	Тема 6: Организация кредитования юридических и физических лиц	21	8	3	5	2,5	13	
7	Тема 7: Основы расчетно-кассовых операции банков	21	8	3	5	2,5	13	
8	Тема 8: Операции коммерческого банка с ценными бумагами	21	8	3	5	2,5	13	
9	Тема 9: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	21	8	3	5	2,5	13	
10	Тема 10: Банковские риски и способы их оценки	24	10	4	6	3	14	
	В целом по дисциплине	216	84	32	52	26	132	Зачет, Экзамен
	ИТОГО в %							

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Практические и семинарские занятия служат для углубленного изучения материала дисциплины и приобретения практических навыков в соответствии с ее целями и задачами. Семинарские занятия предусматривают проведение дискуссий по темам занятия, обсуждения проблем в рамках тем в малой группе (работа в группе), подготовку докладов, сообщений, мультимедийных презентаций, выполнение контрольных работ.

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указываются раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1: 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. Инструменты поддержания стабильности банковской системы. Типы банков. Банковская инфраструктура. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2,3,16 раздел 9: 1-5.	Ответы на вопросы по теме, Деловая игра, дискуссия
Тема 2: 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. Методика расчета размера собственного капитала российскими банками. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,12,13,14,16. раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, Решение задач по теме, Решение тестов по теме
Тема 3: Активные и пассивные операции коммерческого банка	Активные операции коммерческого банка. Понятие и виды. Понятие и виды пассивных операций кредитной организации. Характеристика и виды депозитных операций банка. Виды недепозитных операций банка. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,8,11,15,16 раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, дискуссия, решение задач
Тема 4: Ликвидность коммерческого банка: содержание, оценка и управление	Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка и его баланса. Показатели ликвидности баланса банка, используемые в мировой банковской практике. Нормативы ликвидности, устанавливаемые Банком России: виды, методы расчета и экономическое содержание. Способы управления ликвидностью банка. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,12,13,16 раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, решение тестов по теме, ситуационные задачи.
Тема 5: Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Источники доходов коммерческого банка. Доходы банка: классификация и характеристика. Классификация и характеристика расходов банка. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка. Формирование прибыли банка. Рекомендуемые источники: раздел 8: 2,10,12-16 раздел 9: 1-5	Решение ситуационных задач, тесты по теме.
Тема 6: Организация кредитования юридических и физических лиц	Виды ссуд, предоставляемых российскими коммерческими банками. Понятие и основные этапы кредитного процесса. Содержание кредитного договора банка с клиентом. Особенности овердрафта в российской практике. кредитоспособности предприятий малого бизнеса Российская практика кредитования на основе кредитной линии. Кредиты, предоставляемые физическим лицам. Работа банка с проблемными кредитами. Понятие кредитоспособности заемщика. Способы оценки кредитоспособности крупных клиентов банка на основе системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока и делового риска. Способы оценки кредитоспособности физических лиц. Рекомендуемые источники: раздел 8: 2,9,11-16 раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, ситуационные задачи. Деловая игра
Тема 7: Основы расчетно-кассовых операций банков	Система безналичных расчетов: понятие и основные элементы. Формы безналичных расчетов и соответствующий им документооборот. Принципы организации безналичных расчетов. Механизм безналичных расчетов: источники и	Ответы на вопросы по теме, решение тестов по теме,

	способы платежа, виды расчетных документов и документооборот. Межбанковские расчеты. Виды межбанковских корреспондентских отношений. Новые виды безналичных расчетов. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,5,7,11-16, раздел 9: 1-5	ситуационные задачи
Тема 8: Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска. Процедура, этапы и нормативное регулирование эмиссии акций и облигаций коммерческим банком. Особенности выпуска векселей и сертификатов коммерческими банками. Портфель ценные бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации. Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение. Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,6,9,11-16. раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, дискуссия, решение тестов по теме.
Тема 9: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки. Валютные позиции банков и их классификация. Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии. Риски валютных операций и способы их минимизации. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,9,11-16, раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, дискуссия, решение тестов по теме.
Тема 10: Банковские риски и способы их оценки	Понятие и факторы банковских рисков, критерии классификации банковских рисков. Операционные риски. Рыночные риски. Риски активных и пассивных операций. Кредитные риски как разновидность риска контрагента. Критерии и способы их оценки. Процентный риск: понятие и факторы, Способы управления процентным риском. Управление ГЭПом. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,11-16, раздел 9: 1-5	Ответы на вопросы по теме, решение тестов по теме, ситуационные задачи

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

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

Самостоятельная работа включает также подготовку к семинарским занятиям, выполнение заданий по работе с нормативными правовыми актами.

Таблица 4

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

Тема 1: Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Система страхования вкладов и тенденции ее развития. Стандарты банковской деятельности.	Изучение законодательной и нормативной базы по вопросам деятельности банков.
Тема 2: Собственный капитал коммерческого банка	Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Преемственность решений Базеля в документах Банка России и внедрение их в практику банков	Изучение литературы и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих структуру собственного капитала коммерческого банка. Решение ситуационных задач
Тема 3: Активные и пассивные операции коммерческого банка	Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Структура и состав пассивов банка, их характеристика. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсной базы банка	Изучение литературы и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих состояние и структуру активов и пассивов коммерческих банков. Выполнение домашних творческих заданий. Решение ситуационных задач.
Тема 4: Ликвидность коммерческого банка: содержание, оценка и управление	Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования.	Изучение литературы и нормативной базы. Выполнение домашних творческих заданий. Решение ситуационных задач.
Тема 5: 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 литературы. Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих прибыльность коммерческих банков. Выполнение домашних творческих заданий. Решение ситуационных задач.
Тема 6: Организация кредитования юридических и физических лиц	Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Лимиты кредитования. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач.

	Способы регулирования кредитного риска. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.	
Тема 7: Основы расчетно-кассовых операции банков	Платежная система и ее структура в современной России. Система БЭСП, SWIFT. Система быстрых платежей.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач.
Тема 8: Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими.	Изучение литературы и нормативной базы. Подготовка презентаций.
Тема 9: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.	Изучение литературы и нормативной базы.
Тема 10: Банковские риски и способы их оценки	Методы и модели снижения рисков, применяемые банками	Изучение литературы и нормативной базы. Выполнение домашних творческих заданий.
ИТОГО		132

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Примерные темы контрольных работ

Тема 1: Экономическая, правовая и организационная основы деятельности банка

1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития.
2. Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации
3. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
4. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.

Тема 2: Собственный капитал коммерческого банка

5. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы
6. Функции собственного капитала банка и методы его оценки

Тема 3: Активные и пассивные операции коммерческого банка

7. Банковские счета: особенности открытия, ведения и контроля движения средств по счетам.
8. Заемные средства коммерческого банка: значение и роль в формировании ресурсов банка.
9. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Отличительные особенности.
10. Современный рынок депозитных услуг коммерческих банков.

11. Кредиты ЦБ РФ. Ставка рефинансирования.
12. Высоколиквидные активы коммерческого банка. Проблемы управления.
13. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков

Тема 4: Ликвидность коммерческого банка: содержание, оценка и управление

14. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления.
15. Оценка потребности банка в ликвидных средствах.
16. Риски ликвидности банка и источники их возникновения.

Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

17. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
18. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка.
19. Процентные ставки как фактор замедления кредитования производств.

Тема 6. Организация кредитования юридических и физических лиц

20. Банковское кредитование реального сектора экономики (отечественный и зарубежный опыт)
21. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка.
22. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами
23. Автокредитование: современное состояние и перспективы
24. Бюро кредитных историй: зарубежный и отечественный опыт
25. Современные формы реструктуризации банками проблемных кредитов

Тема 7: Основы расчетно-кассовых операции банков

26. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов
27. Расчетные операции в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП) и перспективы их развития
28. «Home banking» - банковское обслуживание клиентов дома и в офисе
29. Дистанционное банковское обслуживание как средство модернизации банковских услуг.

Тема 8: Операции коммерческого банка с ценными бумагами

30. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
31. Банки как андеррайтеры выпуска корпоративных облигаций.
32. Инвестиционный банкинг: основные направления и современное состояние.
33. Регулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

Тема 9: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

34. Валютные операции коммерческого банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы.
35. Валютные операции банка и перспективы их развития.

Тема 10: Банковские риски и способы их оценки

36. Влияние внедрения решений Базеля-2 и Базеля-3 на процессы управления банковскими рисками.

37. Операционные риски и способы их минимизации.

38. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках.

Примеры заданий для контрольной работы.

1. 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.

2. 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.

3. 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. 59 руб. 10 мая погашен кредит в сумме 200 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 15 мая.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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?

8. 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.

9. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 3000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 2 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка — 18% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

10. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

11. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Назовите сумму кредита, которую может дополнительно получить заемщик.

12. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб.

Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

Структура контрольной работы: Титульный лист, Содержание

1. Теоретическая часть (вопрос из перечня примерных тем контрольных работ)
2. Практическая часть (решение задачи или ситуационного задания)
3. Заключение

Список литературы

Оценка знаний по 100-балльной шкале проводится в соответствии с нормативными документами Финуниверситета.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

Таблица 7

№ п/п	Вид отчетности	Баллы всего
1.	Текущий контроль (<u>Приказ от 27.06.2019 № 1506/о п. 2)</u> в т.ч:	40
	решение кейс-ситуаций	10
	выполнение тестов	10
	решение задач	10
	подготовка контрольной работы	10
2.	Зачет / Экзамен	60
3.	Итого	100

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 обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций

Зачет / Экзамен по дисциплине выставляется студенту при условии сформированности по каждой компетенции как минимум порогового уровня.

Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Шкала и критерии оценки результатов			
	Высокий уровень (отлично)	Продвинутый уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Пороговый уровень не достигнут (неудовлетворительно)
ПКН-3 Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты.				
знать: - основные математические методы и информационные технологии для оценки финансового состояния банка и его клиентов – заемщиков	Знает основные математические методы и информационные технологии для оценки финансового состояния банка и его клиентов – заемщиков	Знает основные математические методы и некоторые информационные технологии для оценки финансового состояния банка и его клиентов – заемщиков	Частично знает основные математические методы и информационные технологии для оценки финансового состояния банка и его клиентов – заемщиков	Не знает основные математические методы и информационные технологии для оценки финансового состояния банка и его клиентов – заемщиков
уметь: - обрабатывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков для выявления тенденций их развития; - интерпретировать и оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы.	Умеет обрабатывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков для выявления тенденций их развития; интерпретировать и оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы.	Умеет обрабатывать и анализировать некоторые показатели, характеризующие финансовую деятельность банков для выявления тенденций их развития; интерпретировать и оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы.	Умеет частично обрабатывать и анализировать некоторые показатели, характеризующие финансовую деятельность банков для выявления тенденций их развития; частично интерпретировать и оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы.	Не умеет обрабатывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков для выявления тенденций их развития; не умеет интерпретировать и оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы.
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				
знать: нормативные правовые	Знает нормативные правовые акты,	Знает нормативные правовые акты,	Частично знает нормативные правовые акты, методические	Не знает нормативные правовые акты, методические

акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; - классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; основные принципы банковского менеджмента.	методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; основные принципы банковского менеджмента.	методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; некоторые принципы банковского менеджмента.	указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, слабо знает классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; некоторые принципы банковского менеджмента.	указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; не знает классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; основные принципы банковского менеджмента.
УМЕТЬ: выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; - обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; - разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских	Умеет выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов клиентам.	Умеет выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; частично обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов клиентам.	Умеет выполнять часть операций по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, слабо оценивать их структуры; частично обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; слабо разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках; частично проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов клиентам.	Не умеет выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов клиентам.

кредитов юридическим и физическим лицам.				
ПКП-4 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников				
Знать: - методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками; методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; - методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.	Знает методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками; методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.	Знает методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками; некоторые методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг; методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.	Знает отдельные методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками; некоторые методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг; некоторые методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.	Не знает методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками; методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; не знает методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.
Уметь: - рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие ликвидность, финансовое состояния банка и его заемщиков, для выявления тенденций их развития; - оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; - анализировать финансовые и стратегические показатели деятельности кредитных организаций и	Умеет рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие ликвидность, финансовое состояния банка и его заемщиков, для выявления тенденций их развития; оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; анализировать финансовые и стратегические показатели деятельности кредитных организаций и использовать их при	Умеет рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие ликвидность, финансовое состояния банка и его заемщиков, для выявления тенденций их развития; оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; частично анализировать финансовые и стратегические показатели деятельности кредитных организаций и использовать их при	Фрагментарно умеет рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие ликвидность, финансовое состояния банка и его заемщиков, частично оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; частично анализировать финансовые и стратегические показатели деятельности кредитных организаций и; разрабатывать, обосновывать	Не умеет рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие ликвидность, финансовое состояния банка и его заемщиков, для выявления тенденций их развития; оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; анализировать финансовые и стратегические показатели деятельности кредитных организаций и использовать их при определении прогнозов

использовать их при определении прогнозов развития кредитных организаций - разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.	определении прогнозов развития кредитных организаций; разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.	определении прогнозов развития кредитных организаций; разрабатывать, обосновывать и определять некоторые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.	и определять некоторые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.	развития кредитных организаций; разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.
--	--	--	--	--

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

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета / экзамена.

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Вопросы к зачету/экзамену, Тестовые задания, Практико-ориентированные задания
ПКН-3 Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач,	1.Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	Вопросы к зачету / экзамену 1.Понятие рисков, виды банковских рисков. 2.Методы управления банковскими рисками. Тестовые задания 1. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет: а) Ревизионный отдел. б) Правление банка. в) Наблюдательный совет. г) Кредитный комитет. 2. Норма банковской прибыли определяется как: а) Отношение операционных доходов к активам банка; б) Отношение чистой прибыли банка к его капиталу; в) Отношение чистой прибыли к операционным доходам банка; г) Отношение балансовой прибыли банка к его капиталу.

интерпретировать полученные результаты		3. Методами управления пассивной базой банка являются: а) ограничения на остаток; б) определение стабильности ресурсной базы; в) блокировки и комиссии; г) анализ оборотов и остатков по счетам клиентов. Практико-ориентированные задания Задание. Для выполнения задания необходимо распечатать публикуемую отчетность одного из коммерческих банков. Следует изучить структуру активных и пассивных статей бухгалтерского баланса коммерческого банка и выполнить следующее задание: с помощью коэффициентов эффективности деятельности банка, оценить финансовую устойчивость кредитной организации.
	2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	Вопросы к зачету / экзамену 1. Инструменты поддержания стабильности банковской системы. 2. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России. Тестовые задания 1. Ассортимент выполняемых операций коммерческие банки: а) определяют самостоятельно; б) согласуют с регулируемыми органами; в) обосновывают перед регулируемыми органами, предоставляя им бизнес-план; г) утверждают в регулирующих органах, получая соответствующее разрешение. 2. Ревизионная комиссия осуществляет: а) операционный внутренний аудит; б) контроль исполнения текущего бюджета банка; в) надзор за честностью отдельных банковских работников; г) контроль соблюдения утвержденной сметы расходов банка. 3. Представительство банка открывается для того, чтобы: а) выполнять некоторые банковские операции; б) выполнять рекламную функцию; в) устанавливать связи и налаживать контакты; г) проводить валютные операции; д) верно все перечисленное. Практико-ориентированные задания Задание 1 По балансу коммерческого банка (любые два) определить: актив и пассив

		баланса; состав собственного капитала, рассчитав удельный вес каждого источника, дайте характеристику (отметить особенности) собственных средств банка; определите размер уставного капитала банка; укажите по какой лицензии работает данная кредитная организация. Какие изменения необходимо внести в состав капитала рассматриваемых банков. Задание 2. Собственные средства банка характеризуются следующими данными, тыс. руб.: Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 51 693, Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций – 68 469, Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет – 14 278, Нематериальные активы – 4 001, Убыток текущего года – 6 097, Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 315 002, Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки – 2 787 Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 136 702. Добавочный капитал – 0. Определите сумму базового, дополнительного капитала и сумму собственных средств банка
	3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Вопросы к зачету / экзамену 1. Понятие качества кредитного портфеля и методы его оценки. 2. Метод финансовых коэффициентов для оценки кредитоспособности заемщика. Тестовые задания 1. Одним из возможных методов оценки репутации заемщика является: а) Симуллинг б) Рейтинг в) Скоринг г) Андеррайтинг 2. Наиболее распространенный способ оценки кредитоспособности банковских заемщиков основан на анализе: а) Показателей делового риска. б) Денежного потока. в) Финансовых коэффициентов. г) Организационной структуры организации. 3. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется: а) Закладом.

		б) Поручительством. в) Цессией. д) Ипотеккой. Практико-ориентированные задания Задача 1. Анализируемый заемщик – ОАО Типография «Новости». Предприятие занимается изготовлением всех видов полиграфического продукции (журналы, брошюры, книги в твердом переплете, высокохудожественные альбомы, календари, рекламные буклеты, плакаты). Клиент обладает большим парком полиграфических машин Seedmaster – 102. По заключению кредитного аналитика у клиента стабильные обороты по счетам в обслуживающих банках. Клиент официально отражает всю выручку, его работа носит стабильный характер. Агрегированный баланс и показатели отчета о прибылях и убытках (ОПУ) предприятия, составленные на основе его финансовой отчетности. Рассчитайте коэффициенты финансового левериджа, эффективности (оборачиваемости), прибыльности, ликвидности, обслуживания долга. Определите общий уровень финансового состояния корпоративного заемщика (хорошее, среднее или плохое) и составьте аналитическую записку по результатам анализа, отражающую особенности финансового состояния предприятия. Задача 2. Дайте оценку кредитоспособности заемщика с учетом уровня финансового состояния и обеспечения по ссуде. Клиент готов предоставить в залог следующие основные средства: 4-красочная офсетная машина «Спидмастер» 102V, год ввода в эксплуатацию – 1989г.– 1 шт., 4-красочная офсетная машина «Спидмастер» 102V, год ввода в эксплуатацию – 1990г.– 2 шт., Машины отражены на балансе клиента на счете 01 «Основные средства». Контракты, по которым производилась закупка оборудования не сохранены, оборудование не застраховано. Рыночная стоимость одной машины «Спидмастер» колеблется в пределах от 400 тыс. до 600 тыс. долл. США. Парк полиграфического оборудования насчитывает более 200 единиц, поставленных на баланс типографии. Клиент имеет возможности в случае необходимости предоставить дополнительное оборудование в залог в необходимой величине.
	4. Анализирует результаты исследования математических моделей	Вопросы к зачету / экзамену 1. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.

	финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	2. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков. 3. Методы оценки ликвидности коммерческих банков и модели управления ликвидностью банка. Тестовые задания 1. Расчет ликвидной позиции банка как «поток» осуществляется: а) как избыток/дефицит по срокам, оставшимся до погашения (востребования); б) как расчет коэффициента ликвидности; в) как расчет нормативов ликвидности. 2. Оценка ликвидностью как «запас» предполагает: а) расчет обязательных резервов; б) контроль обязательных нормативов ликвидности; в) анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств. 3. Размещение средств на счетах «НОСТРО» в других банках относится: а) к пассивным операциям; б) к активным операциям; в) к активно-пассивным операциям; г) верного ответа нет. Практико-ориентированные задания Задача 1. Известны следующие условные данные о деятельности банка (млн. руб.): Собственный капитал – 5; деньги в кассе – 3; деньги на расчетных счетах клиентов – 15,5; средства на счетах НОСТРО – 2; средства на счетах ЛОРО – 0,5; депозиты и вклады всего – 32, из них на срок: до месяца – 13; до года – 10; свыше года – 7; до востребования – 2; ссудная задолженность банку всего – 40, в том числе по срочности: до месяца – 28; до года – 10; свыше года – 2; вложения банка в краткосрочные ценные бумаги – 5; в том числе в облигации Банка России – 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности), норматив Н3 (минимально допустимое значение показателя текущей ликвидности), Н4 (максимально допустимое числовое значение показателя долгосрочной ликвидности). Задача 2. Данные о состоянии активов и привлеченных ресурсах коммерческих банков коммерческих банков «Форвард» и «Континент» на 01 апреля представлены в таблицах. Задание: Определите суммы высоколиквидных активов (Лам) и ликвидных активов (Лат). Дайте сравнительную характеристику структуре ликвидных активов двух банков. Рассчитайте суммы обязательств банка до востребования (Овм) и текущих обязательств
--	--	--

		(Овт). Дайте сравнительную характеристику структуре обязательств банка. Рассчитайте нормативы Н2 и Н3 по двум банкам и оцените их соблюдение.
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 и финансово-кредитных институтов	Вопросы к зачету /экзамену 1. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка. 2. Правовые основы банковской деятельности. 3. Ресурсы коммерческого банка, их структура и значение. 4. Классификация активов по уровню риска, доходности, ликвидности. Тестовые задания 1. Банковское законодательство включает: а) только специальные банковские законы; б) банковские законы и законы общего действия; в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России; г) лишь законы общего действия. 2. В структуру собственных средств банка не входит: а) уставный капитал; б) резервный фонд; в) прочие фонды; г) депозиты; д) прибыль текущего года. 3. Основу активных операций коммерческого банка составляют: а) Депозитные операции. б) Операции по кредитованию клиентов. в) Уставный и резервный фонды. г) Забалансовые обязательства. Практико-ориентированные задания Задание 1. Для выполнения задания необходимо распечатать публикуемую отчетность одного из коммерческих банков (годовой баланс). Следует изучить структуру пассивных статей бухгалтерского баланса коммерческого банка и выполнить следующее задание: определить соотношение собственных и привлеченных средств в валюте баланса, объяснить это соотношение. Разделите обязательства банка на депозитные и

		недепозитные источники средств. Определите долю каждого. Задание 2. Для выполнения задания необходимо распечатать публикуемую отчетность одного из коммерческих банков (годовой баланс). Следует изучить структуру активных статей бухгалтерского баланса коммерческого банка и выполнить следующее задание: распределите активы банка по доходности. Определить объем кредитного портфеля банка. По структуре активов определить, какие размещенные средства занимает наибольшую долю в активных операциях банка.
	2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг	Вопросы к зачету / экзамену 1.Современные банковские продукты и услуги. 2.Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения. 3.Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение. 4.Кредитная политика банка: назначение и содержание. Тестовые задания 1. К депозитным источникам ресурсов банка относятся: а) средства клиентов на расчетных счетах; б) срочные вклады физических лиц; в) операции РЕПО; г) текущие счета клиентов; д) корреспондентский счет ЛОРО; е) корреспондентский счет НОСТРО. 2. К пассивам банка относятся: а) резервы, размещенные в центральном банке; б) наличность; в) выпущенные депозитные сертификаты; г) ссуды другим банкам; д) приобретенные ценные бумаги. 3. Активные банковские операции — это: а) выдача ссуд; б) формирование капитала; в) прием депозитов; г) выпуск ценных бумаг; д) формирование резервного фонда.

		Практико-ориентированные задания Тема: Обзор депозитных источников привлечения ресурсов коммерческими банками. Деловая игра: Задание 1. С помощью корпоративных сайтов коммерческих банков (посетить не менее 3 банков), провести обзор современных депозитных источников привлечения ресурсов банками, выделив продукты для физических лиц. Для указанной категории клиентов составить не менее пяти (желательно больше) предлагаемых банком депозитных продуктов (например: счета до востребования, карточные счета, различные виды вкладов, инвестиционные счета и др.). По каждому продукту выписать условия (вид вклада, сроки, ставки, комиссии, бонусы и т.п.). Все сведения оформить в таблицу. Задание 2. На основании собранных сведений (задания 1) разработать собственный новый депозитный продукт (учитывая все необходимые критерии) провести его презентацию.
	3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	Вопросы к зачету / экзамену 1. Создание резервов на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд в целях создания резерва. 2. Методы оценки кредитоспособности заемщика юридического лица. Тестовые задания 1. По степени риска кредиты подразделяются на: а) Стандартные и нестандартные. б) Целевые и гарантированные. в) Внутренние и внешние. г) Краткосрочные и долгосрочные. 2. В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии. а) Рамочные и специализированные. б) Возобновляемые и невозобновляемые. в) Общие и текущие. г) Сезонные и долгосрочные. 3. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть: а) залог; б) поручительство; в) страхование жизни заемщика;

		г) удержание; д) верны пункты «в» и «г». Практико-ориентированные задания Задача 1. Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных трудностей. Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию. На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживает с матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 30 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации – 5 лет. Поручительство предоставить не может. Страховки отсутствуют. Кредитная история отсутствует. Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, после окончания вуза подолгу работал на одном рабочем месте. Так как заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору. Также предоставил документы, подтверждающие получение заявленного ежемесячного дохода. Задание: Определить кредитный скоринг заемщика. Задача 2. На основании данных задачи 1 и нормативных документов ЦБ РФ определить категорию качества потребительского кредита и сформировать резерв на возможные потери. Определить максимально возможную расчетную сумму кредита при ставке 20%. Определить, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетного лимита.
	4.Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов	Вопросы к зачету / экзамену. 1. Характеристика банковской системы России. 2. Виды небанковских кредитных организаций и их характеристика. 3. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России. 4. Правовые основы банковской деятельности. Тестовые задания

	организаций и финансово-кредитных институтов	1. Элементом банковской системы не является: а. Центральный эмиссионный банк. б. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций. в. Коммерческий банк. г. Казначейство. 2. Определите обиходную точку зрения понятию «Банк»: а. посредническая организация; б. кредитное предприятие; в. хранилище денег; г. орган экономического управления; д. учреждение, организация. 3. Банковское законодательство включает: а) только специальные банковские законы; б) банковские законы и законы общего действия; в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России; г) лишь законы общего действия. 4. Универсальный банк: а) выполняет весь перечень банковских операций; б) обслуживает и физических, и юридических лиц; в) имеет рублевую и валютную лицензию; г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Практико-ориентированные задания Кейс 1. Общая сумма уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка составила 520 млн. руб. Дополнительно было объявлено, что в состав уставного капитала будет входить имущество в неденежной форме в размере 50 млн. руб. Определите, будет ли принято решение Банком России о регистрации данной кредитной организации. Ответ обоснуйте. Укажите, какие средства могут считаться вкладом в уставный капитал банка.
ПКП-4 Способность	1.Применяет современные методы анализа и оценки	Вопросы к зачету / экзамену 1.Инструменты поддержания стабильности банковской системы.

рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	2.Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России. Тестовые задания 1. Ассортимент выполняемых операций коммерческие банки: а) определяют самостоятельно; б) согласуют с регулируемыми органами; в) обосновывают перед регулируемыми органами, предоставляя им бизнес-план; г) утверждают в регулирующих органах, получая соответствующее разрешение. 2. Ревизионная комиссия осуществляет: а) операционный внутренний аудит; б) контроль исполнения текущего бюджета банка; в) надзор за честностью отдельных банковских работников; г) контроль соблюдения утвержденной сметы расходов банка. 3. Представительство банка открывается для того, чтобы: а) выполнять некоторые банковские операции; б) выполнять рекламную функцию; в) устанавливать связи и налаживать контакты; г) проводить валютные операции; д) верно все перечисленное. Практико-ориентированные задания Задание 1 По балансу коммерческого банка (любые два) определить: актив и пассив баланса; состав собственного капитала, рассчитав удельный вес каждого источника, дайте характеристику (отметить особенности) собственных средств банка; определите размер уставного капитала банка; укажите по какой лицензии работает данная кредитная организация. Какие изменения необходимо внести в состав капитала рассматриваемых банков. Задание 2. Собственные средства банка характеризуются следующими данными, тыс. руб.: Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 51 693, Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций – 68 469, Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет – 14 278, Нематериальные активы – 4 001, Убыток текущего года – 6 097, Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 315 002, Прирост стоимости основных средств кредитной организации
--	--	---

		за счет переоценки – 2 787 Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 136 702. Добавочный капитал – 0. Определите сумму базового, дополнительного капитала и сумму собственных средств банка
	2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Вопросы к зачету / экзамену 1. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. 2. Модели управления ликвидностью банка. 3. Методы управления кредитным портфелем. Тестовые задания 1. Методами управления пассивной базой банка являются: а) ограничения на остаток; б) определение стабильности ресурсной базы; в) блокировки и комиссии; г) анализ оборотов и остатков по счетам клиентов. 2. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет: а) Ревизионный отдел. б) Правление банка. в) Наблюдательный совет. г) Кредитный комитет. 3. Норма банковской прибыли определяется как: а) Отношение операционных доходов к активам банка; б) Отношение чистой прибыли банка к его капиталу; в) Отношение чистой прибыли к операционным доходам банка; г) Отношение балансовой прибыли банка к его капиталу. 4. Показателем, который характеризует состояние ликвидной позиции банка, является: а) норматив мгновенной ликвидности; б) коэффициент ликвидности; в) нетто-ликвидная позиция. 5. Нормативы обязательных резервов устанавливаются: а) только для банков с универсальной лицензией; б) только для банков с базовой лицензией; в) для банков с универсальной и базовой лицензией. Практико-ориентированные задания

		Деловая игра: Для выполнения следующего задания необходимо сформировать 4 группы (4-5 человек). Задание: Каждой группе необходимо составить модель управления рисками банка по представленному образцу (Методы управления риском, Источники компенсации). Один из участников каждой группы представляет презентацию составленной модели управления рисками банка. После презентации все участники проводят групповое обсуждение представленной модели, определяя её достоинства и недостатки.
--	--	--

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

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86 – ФЗ.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими дополнениями и изменениями) // ПСИС «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»// ПСИС «Консультант Плюс».
4. Положение ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
5. Положение ЦБ РФ от 24 ноября 2022 г. № 810 - П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»// ПСИС «Консультант Плюс».
6. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П (ред. от 10.04.2023) "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.09.2018 N 52122) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2024) (с последующими дополнениями и изменениями)// ПСИС «Консультант Плюс».
7. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
8. Инструкция Банка России от 26 мая 2025 г. № 220-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” (с последующими дополнениями и изменениями) // ПСИС «Консультант Плюс».

Основная литература:

9. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2024. — 630 с. — ISBN 978-5-406-12871-8. — URL: <https://book.ru/book/952840> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.
10. Ларина, О. И., Банковское дело : учебник / О. И. Ларина, В. В. Кузнецова. — Москва : КноРус, 2025. — 278 с. — ISBN 978-5-406-13810-6. — URL: <https://book.ru/book/955892> (дата обращения: 19.06.2025). — Текст : электронный.
11. Банковское дело : учебник / Н. Н. Семенова, О. И. Еремина, Т. А. Ефремова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Семеновой. — Москва : КноРус, 2025. — 382 с. — ISBN 978-5-406-13846-5. — URL: <https://book.ru/book/955959> (дата обращения: 19.06.2025). — Текст : электронный.
12. Кузнецова, В. В., Банковское дело. Практикум : учебное пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина, В. П. Бычков. — Москва : КноРус, 2024. — 260 с. — ISBN 978-5-406-13526-6. — URL: <https://book.ru/book/954855> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.
13. Лаврушин, О. И., Банковское дело: современная система кредитования. : учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2024. — 357 с. — ISBN 978-5-406-13054-4. — URL: <https://book.ru/book/953453> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

14. Стихилияс, И. В., Банковское дело : учебное пособие / И. В. Стихилияс, Л. А. Сахарова. — Москва : Русайнс, 2024. — 135 с. — ISBN 978-5-466-04083-8. — URL: <https://book.ru/book/951099> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.
15. Каирова, Ф. А., Банковское дело: тестовые задания и кроссворды : учебно-методическое пособие / Ф. А. Каирова, Л. Б. Лазарова, ; под общ. ред. Ф. А. Каировой, Л. Б. Лазаровой. — Москва : Русайнс, 2024. — 59 с. — ISBN 978-5-466-06973-0. — URL: <https://book.ru/book/954199> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.

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

Адрес	Название ресурсов
1. http://www.cbr.ru	Сайт Центрального Банка России
2. http://moex.com	Сайт Московской биржи
3. http://www.minfin.ru/	Интернет-страница Министерства Финансов РФ
4. http://arb.ru/	Сайт Ассоциации российских банков
5. http://bankir.ru/	Сайт Информационно-аналитического портала Банкир. ру

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплин требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте университета, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

При подготовке к лекционным занятиям студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать РПД, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции.

В целях успешного овладения дисциплиной, получения соответствующих оценок на семинарских занятиях и на экзамене студенты должны вести регулярную самостоятельную работу по изучению теоретических вопросов, рассматриваемых на лекциях, и по получению навыков самостоятельного практического освоению ключевых проблем принятия и исполнения государственных решений.

Основным назначением семинарских занятий является контроль за ходом выполнения самостоятельной работы, рассмотрение наиболее сложных, спорных вопросов и проблемных практических ситуаций и тем дисциплины, а также получение навыков решения практических ситуаций и работы с нормативными правовыми актами. Материалы для проведения семинарских занятий содержат нормативные и методические материалы, а также обеспечивают разбор типовых практических задач и примеров, анализ которых позволяет студентам овладеть навыками и приемами их решения.

Кроме рекомендуемой к изучению литературы студенты должны в обязательном порядке регулярно (не реже 1-ого раза в месяц просматривать основные периодические источники, рекомендуемые в списке дополнительной литературы. Кроме того, студенты должны отслеживать появление новых нормативных правовых актов, а также изменения действующих документов в сфере принятия и исполнения государственных решений и сообщать на семинарах об изменениях, появлении интересных, проблемных статей и других значимых событиях. Целесообразно, чтобы студенты знакомились с информацией, размещаемой в специализированных интернет-источниках.

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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Astra Linux Special Edition

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>).
2. Информационно-образовательный портал Финансового университета. - <https://org.fa.ru>,
<http://campus.fa.ru>

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не предусмотрено.

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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Банковское дело» необходимо использовать аудитории, оснащенные компьютером и проектором для демонстрации презентаций.