

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**АЛТАЙСКИЙ ФИЛИАЛ**

Кафедра «Экономика и финансы»

**Коляда Н.И.**

**Банковское дело**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»  
очная, заочная формы обучения

Барнаул 2020

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**АЛТАЙСКИЙ ФИЛИАЛ**

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала



В.А. Иванова

«23» июня 2020 г.

**Коляда Н.И.**

**Банковское дело**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»  
очная, заочная формы обучения

*Рекомендовано Ученым Советом Алтайского филиала  
(протокол № 26 от «23» июня 2020 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»  
(протокол № 4 от «18» мая 2020 г.)*

Барнаул 2020

**ББК 65.26**

**Рецензент - Панкратова Т.Г.**, начальник Центрального отделения в г. Барнауле  
Азиатско-Тихоокеанского Банка (ПАО)

**Коляда Н.И. Банковское дело.** Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит». – Барнаул: Алтайский филиал Финуниверситета, 2020 – 54 с.

Дисциплина «Банковское дело» является дисциплиной модуля профиля образовательной программы по направлению подготовки программы бакалавриата.

Программа содержит: перечень планируемых результатов обучения по дисциплине профиля, тематику лекционных и семинарских занятий; учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень ресурсов, необходимых для реализации образовательного процесса и т.д.

*Учебное издание*

**Коляда Николай Иванович**

**«Банковское дело»**

**Рабочая программа дисциплины**

Компьютерный набор, верстка Н.И. Коляда  
Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman

**© Н.И. Коляда, 2020**

**© Алтайский филиал Финуниверситета**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины .....	6
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения .....	6
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	9
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся .....	9
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	9
5.1 Содержание дисциплины .....	9
5.2 Учебно-тематический план .....	17
5.3 Содержание практических и семинарских занятий .....	19
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	26
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы .....	26
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю .....	27
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	33
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	47
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	48
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	49

11. Перечень информационных технологий, используемых для осуществления образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	54
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	54

## 1. Наименование дисциплины

«Банковское дело»

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения

Дисциплина «Банковское дело» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения, соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Знания общенаучных методов; подходов к анализу экономической информации; в том числе, применительно к изучению развития российской экономики и банковской системы. Умения применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний
		2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	Знания основных экономических категорий, явлений, процессов. Умения четко, доступно и грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и	1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента продукта услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации.	Знания методик выявления и оценки риска в отношении контрагента продукта услуги. Умения разрабатывать порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации.

	продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках	2. Использует приёмы риск-ориентированного подхода.	Знания риск-ориентированного подхода. Умения использовать приёмы риск-ориентированного подхода.
		3. Анализирует информацию и принимает решения обеспечивающие экономическую стабильность.	Знания текущей ситуации в экономике. Умения принимать решения обеспечивающие экономическую стабильность.
ПКП-4	Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов	1. Решает проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности.	Знания основных тенденций развития финансового рынка. Умения анализировать финансовые и стратегические показатели оценки деятельности хозяйствующих субъектов.
		2. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в том числе, на уровне финансового рынка	Знания инструментов и методов финтеха для решения задач на уровне финансового рынка. Умения использовать инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне.
ПКП-5	Способности анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как	1. Демонстрирует способность понимать природу и сущность рисков финансовой и денежно-кредитной сферы.	Знания современных рисков финансовой и денежно-кредитной сферы. Умения определять решения, способствующие снижению рисков.

	на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публичных правовых образований	2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и принимает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности.	Знания методов анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации). Умения применять решения по минимизации рисков в контексте достижения финансовой стабильности.
		3. Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований.	Знания финансовых инструментов для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований. Умения применять эти инструменты для решения текущих задач.
ПКП-6	Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансового механизма Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	1. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования денежно-кредитной сферы в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	Знания зарубежного опыта регулирования денежно-кредитной сферы в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста. Умения применять зарубежный опыт финансового регулирования.



		<b>2.</b> Владеет способами решения практических задач, связанных с международными финансово-кредитными и валютными операциями, международными расчётами, управлением рисками.	Знания способов решения практических задач, связанных с международными финансово-кредитными и валютными операциями. Умения решать задачи, связанные с практическими проблемами мирового рынка.
--	--	--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» предусмотрена учебным планом для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», является дисциплиной модуля профиля.

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

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з.е. и часах)	Семестр 5/6 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>6 з.е. (216 ч.)</b>	<b>216</b>
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>72/8</b>	<b>72/8</b>
<i>Лекции</i>	36/2	36/2
<i>Семинары, практические занятия</i>	36/6	36/6
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>144/208</b>	<b>144/208</b>
Вид текущего контроля	Контр. работа	Контр. работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

\*Примечание. Через дробь (слеш) указано количество часов для заочной формы обучения

Особенности проведения занятий для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) (опорно-двигательного аппарата, слуха и зрения) при необходимости отражаются в индивидуальном плане обучающегося.

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

#### 5.1. Содержание дисциплины

##### Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике

Экономическое содержание, особенности и классификация видов банковской деятельности. Этапы банковской деятельности. Виды рисков.

Структура и виды банковских продуктов и услуг. Стандарты банковской деятельности. Показатели результативности банковской деятельности. Взаимодействие коммерческого банка с Банком России.

Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

## **Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами**

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

Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка.

Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна.

Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке. Виды счетов.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.

## **Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка**

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

Содержание пассивных операций банков и их виды. Структура пассивных операций. Формы мобилизации ресурсов, виды счетов, технология операций.

Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности. Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала.

Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала.

Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского комитета банковского надзора.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика.

Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента.

Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов.

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

Роль межбанковских кредитов в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.

#### **Тема 4. Активы и активные операции коммерческого банка**

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

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

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

#### **Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса.

Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.

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

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

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

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

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка.

Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.

Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования.

Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов на основе фондирования. Риск ликвидности: понятие и система управления.

## **Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке**

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

Система кредитования, ее основные блоки. Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятия и виды ссудных счетов.

Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов.

Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита.

Кредитный договор, его структура и содержание.

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

Синдицированные кредиты.

Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования.

Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.

Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.

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

**Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц**  
Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.

Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.

Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

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

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

### **Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование**

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

Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

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

Совершенствование системы управления кредитным риском.

### **Тема 10. Межбанковские кредиты**

Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки.

Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК.

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

### **Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке**

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

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

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

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

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

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

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

## **Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций.

Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в

государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям.

Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

### **Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков**

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.

### **Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность**

Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка.

Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.

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

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

Секьюритизация банковских активов.

### **Тема 15. Прочие операции коммерческих банков**



Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфейтирования.

Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.

Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др.

## **Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность**

Современные банковские технологии. Цифровые банковские операции. Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность. Отчетность по международным стандартам.

### **5.2. Учебно-тематический план**

Таблица 2

Наименование темы (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоят ельная работа	
		Общая	Лекции	Семинары, практическ ие занятия	Занятия в интер. формах		
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	6/6	4/2	2/1	2/1	1	2/4	Опрос, обсуждение вопросов

Наименование темы (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоят ельная работа	
		Общая	Лекции	Семинары, практическ ие занятия	Занятия в интер. формах		
Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	16/11	4/1	2	2/1	1/1	12/10	Обсуждение вопросов, нормативно- правовых документов, выступления
Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	8/11	4/1	2	2/1	1/1	4/10	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 4. Активные операции коммерческого банка.	8/13	4/1	2	2/1	2/1	4/12	Обсуждение вопросов, решения задач
Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	10/16	4	2	2	2	6/16	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	12/14	8	4	4	3	4/14	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	6/4	4/2	2/1	2/1	1/1	2/2	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц.	8/6	4	2	2	1	4/6	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование	8/4	4	2	2	1	4/4	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 10. Межбанковские кредиты	6/4	4	2	2	1	2/4	Обсуждение вопросов, решения задач выступления

Наименование темы (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоя тельная работа	
		Общая	Лекции	Семинары, практическ ие занятия	Занятия в интер. формах		
Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке	6/4	4	2	2	1	2/4	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	12/17	8/1	4	4/1	3/1	4/16	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	13/16	5	2	3	2	8/16	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность	6/4	4	2	2	2	2/4	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 15. Прочие операции коммерческих банков	6/2	4	2	2	1	2/2	Обсуждение вопросов, решения задач выступления
Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность	16/12	4	2	2	1	12/12	Обсуждение вопросов, тесты, выступления
Контрольная работа	36					36/36	
Подготовка к экзамену	36					36/36	
В целом по дисциплине	216	72/8	36/2	36/6	24/4	144/208	
Итого в %					33/50		

\*Примечание. Через дробь (слеш) указано количество часов для заочной формы обучения (ускоренное обучение)

### 5.3 Содержание семинаров и практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
--	---	-----------------------------

Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	<p>Структура и виды банковских продуктов и услуг. Стандарты банковской деятельности. Показатели результативности банковской деятельности. Взаимодействие коммерческого банка с Банком России. Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, выступления и обсуждение выступлений студентов
Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	<p>Структура банковского законодательства. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией. Фонд консолидации банковского сектора. Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка.</p> <p>Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, выступления и обсуждение выступлений студентов
Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	<p>Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Содержание пассивных операций банков и их виды. Структура пассивных операций. Формы мобилизации ресурсов, виды счетов, технология операций. Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности. Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала.</p> <p>Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления

Активные операции коммерческого банка.	<p>Экономическое содержание активных операций.</p> <p>Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.</p> <p>Качество активов. Критерии оценки качества активов. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления
Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	<p>Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. Принципы принятия доходов и расходов. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления
Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления

	<p>Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	
Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	<p>Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита.</p> <p>Кредитный договор, его структура и содержание.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления
Организация кредитования юридических и физических лиц.	<p>Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.</p> <p>Потребительское кредитование и перспективы его развития в России. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов. Оценка кредитоспособности заемщика в системе</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления

	<p>управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.</p> <p>Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Создание резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	
Кредитный риск, его оценка и регулирование	<p>Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка. Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Совершенствование системы управления кредитным риском.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления
Межбанковские кредиты	<p>Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК. Сущность, виды и функции межбанковских кредитов. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления

<p>Организация расчетов в коммерческом банке</p>	<p>Система безналичных расчетов: понятие, элементы. Правовые основы Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Система БЭСП, SWIFT.</p> <p>Платежные инструменты. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	<p>Обсуждение вопросов, решение задач, выступления</p>
<p>Операции коммерческого банка с ценными бумагами</p>	<p>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.</p> <p>Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	<p>Обсуждение вопросов, решение задач, выступления</p>



Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. 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.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления, дискуссия
Инвестиционная банковская деятельность	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления, дискуссия
Прочие операции коммерческих банков	<p>Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления

	<p>операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфейтирования.</p> <p>Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	
Современные технологии и банковская отчетность	<p>Современные банковские технологии. Цифровые банковские операции. Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность. Отчетность по международным стандартам.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-3</p>	Обсуждение вопросов, решение задач, выступления, дискуссия

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

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

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	Формирование уставного капитала банка. Положение №646-П ЦБ РФ	Работа с учебной, научной и справочной литературой; изучение материалов интернет-ресурсов; разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, подготовка к групповой дискуссии.
Доходы, расходы и прибыль	Формирование прибыли банка по требованиям НК РФ	Работа с учебной, научной и справочной литературой; изучение

коммерческого банка.	Положение №446-П ЦБ РФ	материалов интернет-ресурсов; разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, подготовка к групповой дискуссии.
Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	ГЭП-анализ и проблемы управления ликвидностью банка.  Инструкция №199-И ЦБ РФ	Работа с учебной, научной и справочной литературой; изучение материалов интернет-ресурсов; разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, подготовка к групповой дискуссии.
Кредитный риск, его оценка и регулирование	Методы оценки кредитного риска. Положение №590-П ЦБ РФ	Работа с учебной, научной и справочной литературой; изучение материалов интернет-ресурсов; разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины, подготовка к групповой дискуссии
Операции коммерческого банка с ценными бумагами	«Традиционные» и современные операции банка с ценными бумагами. Инструкция № 148-И ЦБ РФ	Работа с учебной, научной и справочной литературой; изучение материалов интернет-ресурсов; разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины
Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	Валютный риск и его регулирование. Закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Работа с учебной, научной и справочной литературой; изучение материалов интернет-ресурсов; разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины

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

### *Тематика контрольных работ:*

1. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору
3. Взаимодействие БЭСП и SWIFT
4. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи
5. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков
6. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России

7. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт
8. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.
9. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика.
10. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.
11. Направления оценки качества активов в коммерческих банках.
12. Центры прибыльности в коммерческом банке и трансфертное ценообразование.
13. Взаимодействие БЭСП и SWIFT.
14. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи.
15. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков.
16. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
17. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт.
18. Электронные деньги в банковской системе России.
19. Новые формы депозитов в банковской системе.
20. Лизинг в коммерческих банках России.
21. Использование производных ценных бумаг в банковской системе России.
22. Развитие ипотечного кредитования в коммерческих банках.
23. Развитие автокредитования в 2018-2020 гг.
24. Система быстрых платежей и коммерческие банки.
25. Система дистанционного обслуживания в коммерческих банках в 2019-2020 гг.

***Тесты для самостоятельной работы студентов:***

Тема: 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.

1. Кредитная организация это<sup>1</sup>:
    - a) организация, осуществляющая кредитование народного хозяйства;
    - b) организация, осуществляющая банковские операции с целью получения прибыли;
    - c) организация, осуществляющая расчеты по поручению клиентов.
  2. Банк это - ... (дайте определение термину).
  3. Основное назначение банка заключается:
    - a) в управлении финансовыми ресурсами, посредством инвестирования в реальный сектор экономики;
    - b) в получении дохода от проводимых операций;
    - c) в посредничестве в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.
  4. Какие вы знаете два основных (существенных) признака, отличающих банки от всех других субъектов.
  5. Небанковская кредитная организация (НКО) это:
    - a) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом;
    - b) кредитная организация, имеющая право осуществлять весь спектр банковских услуг, предусмотренных законом;
    - c) кредитная организация, имеющая право осуществлять только кредитные операции, предусмотренные законом.
  6. Какие типы банков вам известны?
  7. Что подразумевается под вертикальными и горизонтальными отношениями в процессе функционирования банковской системы.
  8. Банковским продуктом являются:
    - a) создание бумажных и кредитных денег;
    - b) создание платежных средств и предоставление финансовых услуг.
    - c) депозиты, кредиты и прочие банковские инструменты.
  9. Что является главным результатом деятельности банка:
-

С точки зрения клиентов:

С точки зрения самого банка:

10. Совокупность различных видов банков, банковских институтов, кредитных организаций с их взаимоотношениями, образующими единое целое, это:

- a) банковская ассоциация;
- b) банковская система;
- c) банковская монополия.

11. Современная банковская система РФ соответствует рыночному типу хозяйствования и является:

- a) трехуровневой;
- b) одноуровневой;
- c) двухуровневой.

12. Банковская система играет роль:

- a) финансового посредника в рыночной экономике;
- b) «регулятора» денежного обращения;
- c) финансового агента в кредитной сфере.

13. Что не является главной целью деятельности ЦБ РФ:

- a) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- b) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- c) развитие финансового рынка Российской Федерации;
- d) поддержание покупательской способности национальной валюты.

14. Какие три основных экономических инструментария регулирования банковский сферы вам известны?

15. Обязательные резервные требования - (дайте определение термину).

16. Ключевая ставка – это:

- a) ставка, коммерческих банков по предоставляемым ими кредитам;
- b) ставка, взимаемая центральным банком по кредитам, предоставляемым коммерческим банком;
- c) ставка по кредитам коммерческих банков, устанавливаемая центральным банком.

17. Каковы основные принципы деятельности коммерческих банков?

18. Посредничество в кредитовании, в проведении расчетов и платежей в хозяйстве, в инвестировании на основе эмиссионно-учредительской деятельности, а также выпуск кредитных денег, консультирование, предоставление экономической и финансовой информации, все это является:

- а) задачами коммерческого банка;
- б) целью коммерческого банка;
- в) функциями коммерческого банка.

19. В РФ, согласно Закону «О банках и банковской деятельности», банк может создаваться и действовать в форме:

- а) ООО;
- б) ОДО;
- в) ЗАО;
- г) ПАО.

20. Основной лицензией, выдаваемой ЦБ РФ коммерческому банку, является:

- а) лицензия на право проведения банковских операций как национальной, так и в иностранной валюте;
- б) лицензии на право проведения банковских операций в национальной валюте;
- в) лицензии на право проведения всех видов банковских операций.

***Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости***

	Формы контроля	Баллы
	Посещение занятий: - от 0 до 50% занятий; - от 51 до 80% занятий; - 81-100% занятий	<b>0</b> <b>3</b> <b>6</b>
	Активная работа на семинарских занятиях: решение задач, подготовка докладов и устных сообщений по отдельным вопросам (включая электронную презентацию), выполнение тестов, участие в дискуссии по наиболее актуальным темам дисциплины, в том числе с докладчиком, аргументация собственной точки зрения ( <i>в зависимости от степени активности и успешности выполнения</i> ), участие в научных мероприятиях с докладом (конференция, круглый стол)	<b>24</b>

	<u>Результат собеседования по контрольной работе и оценка ее качества:</u>	<b>10</b>
	1) своевременность сдачи контрольной работы;	2
	2) логика изложения, полнота раскрытия вопроса, наличие иллюстраций, качество привлеченных источников (годы изданий и публикаций, редакций правовых актов, использование материалов официальных сайтов); соблюдение правил оформления текста контрольной работы (включая список использованных источников и соблюдение правил цитирования);	6
	3) ответы на вопросы в ходе собеседования (минимум 2 вопроса по количеству заданий)	2
	<b>ИТОГО</b>	<b>40</b>

Итоги текущей успеваемости по 40-балльной системе оценки сообщаются студентам на консультации перед зачетом.

В день зачета преподаватель выставляет результаты текущего контроля успеваемости в ведомость (в колонку «баллы, работа в семестре») по 40-балльной шкале.

***Примерная тематика докладов и сообщений для подготовки в рамках самостоятельной работы студентов:***

1. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика
2. Финансовое оздоровление кредитных организаций
3. Эволюция требований Базельского комитета по собственному капиталу банков.
4. Сравнительная характеристика современных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками
5. Альтернативные источники привлечения ресурсов коммерческими банками в РФ
6. Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской системы РФ
7. Современные тенденции развития активных операций российских банков
8. Влияние кризиса на структуру активов коммерческих банков
9. Направления оценки качества активов банка в зарубежных странах
10. Анализ прибыльности российских банков
11. Модели формирования прибыли коммерческого банка



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

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

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 РПД «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения».

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

***Примеры оценочных средств для проверки компетенций, формируемых дисциплиной***

<u><b>Компетенция</b></u>	<u><b>Типовые задания</b></u>
<p>ПКН-7: Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний</p>	<p><b>1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>На основе данных Центрального банка России.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитайте структуру ресурсов любого коммерческого банка по субъектам вложений и срокам.</li> <li>2. Проанализируйте динамику привлеченных средств банка и дать оценку имеющимся изменениям.</li> <li>3. Определите, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>На основе данных Центрального банка России.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проанализируйте и дайте оценку качественной структуры депозитной базы банка.</li> <li>2. Проанализируйте соответствие активов и пассивов по срокам привлечения и размещения средств.</li> <li>3. Определите, какая часть привлеченных средств клиентов использована для кредитования клиентов банка.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>На основе данных Центрального банка России.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитайте структуру ресурсов коммерческого банка: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) по формам собственности;</li> <li>б) способам привлечения;</li> <li>в) срокам.</li> </ol> </li> <li>2. Определите темпы роста собственных и привлеченных средств и дайте оценку динамики их изменений.</li> <li>3. Назовите используемые банком способы привлечения средств, дайте им сравнительную характеристику.</li> <li>4. Рассчитайте и оцените соотношение между отдельными видами ресурсов в зависимости от цены их привлечения.</li> </ol> <p><b>2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p>

	<p>Воспользовавшись официальным сайтом банка ВТБ (ПАО)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечислите потенциальных учредителей коммерческого банка.</li> <li>2. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения юридических лиц.</li> <li>3. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения физического лица</li> <li>4. Перечислите, в каких случаях не проводится оценка финансового положения физического лица.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме публичного акционерного общества в качестве оплаты акций были внесены денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также здание, в котором будет располагаться банк и офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, ксероксы. Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Назовите типы акций, которые будут выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.</li> <li>2. Определите, какие виды материальных ценностей будут приняты в оплату акций.</li> <li>3. Назовите предельную сумму материальных ценностей, принимаемых в оплату акций при создании банка.</li> <li>4. Ответьте на вопрос: могут ли акционеры вносить в оплату' акций иностранную валюту при учреждении акционерного общества?</li> <li>5. Назовите, какие виды договоров будут заключены при предложенных источниках оплаты акций.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме публичного акционерного общества в качестве оплаты акций были внесены денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также здание, в котором будет располагаться банк и офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, ксероксы. Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечислите условия, порядок и источники формирования уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка.</li> <li>2. Определите, какие дополнительные документы необходимо представить для регистрации коммерческого банка при рассматриваемой структуре формирования уставного капитала.</li> <li>3. Назовите, какие документы необходимо представить для оформления вноса в уставный капитал в виде материального актива - здания.</li> </ol>
ПКП-1: Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и	<p>1. <b>Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента продукта услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>Петров И.И. хотел бы разместить в коммерческом банке денежные средства в сумме 470 тыс. руб. на девять месяцев. Коммерческий банк предлагает следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 9,0% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;</li> <li>2) 10,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;</li> <li>3) 11,0% годовых.</li> </ol> <p>Проценты по вкладу выплачиваются на дату возврата вклада.</p>

<p>продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках</p>	<p>Выберите наиболее выгодный для Петрова И.И. вариант.</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>На имя несовершеннолетнего лица-резидента (12 лет) оформлен вклад в валюте РФ в сумме 300 тыс. руб. на срок три года под 9,0% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.</p> <p>1. Определите сумму начисленного процентного дохода по указанному вкладу.</p> <p>2. Укажите, кем может быть открыт вклад на имя несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет:</p> <p>а) его законным представителем;</p> <p>б) любым из родителей, усыновителей, опекуном;</p> <p>в) им самим.</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>Вклад в сумме 500 тыс. руб. на срок 91 день внесен 10 февраля 2012 г., начисление и выплата процентов производится: 29 февраля, 31 марта, 30 апреля и 14 мая 2012 года (так как 12 и 13 мая - выходные дни). Процентная ставка составляет 8,0% годовых. Определите сумму начисленных и выплачиваемых процентов по указанным датам.</p> <p>Назовите счет, на который будут зачисляться начисляемые проценты.</p> <p style="text-align: center;"><b>2. Использует приёмы риск-ориентированного подхода.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>Составьте баланс банка и определите сумму по факторингу: сумма на корреспондентском счёте в ЦБ 120 млн., на коррсчетах в других коммерческих банках 70, счета банков-корреспондентов в данном банке 80, депозит в ЦБ РФ 100, выдано межбанковских кредитов 150, кредиты нефинансовому сектору 3200, депозиты физических лиц 1240, депозиты юридических лиц 1730, суммы на зарплатных картах 80, приобретено векселей на сумму 140 млн. руб., в кассе 140, собственный капитал 500, выпущено векселей (по балансу) 270 млн. руб., прочие активы 180, прочие пассивы 350, получено по факторингу (?). Все величины в млн. руб.</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>Срочный пополняемый депозит «мультивалютный» без автоматической пролонгации открыт 25 апреля текущего года в трех валютах одновременно: рубли РФ. доллары США. евро, с возможностью конвертации части суммы вклада из одной валюты договора в другую по курсу банка при условии сохранения минимальной суммы на каждом депозитном счете вклада на срок 181 день. Сумма на каждом счете составляет: в российской валюте - 1000 тыс. руб.; в долларах США - 40,0 тыс. дол., в евро - 40 тыс. ЕСБ. Процентные ставки установлены в размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рублевый счет - 8,5%;</li> <li>- счет в долларах США - 5,75%;</li> <li>- счет в евро - 5,0%.</li> </ul>
---	---

	<p>Проценты начисляются в последний день месяца и перечисляются на текущий счет вкладчика в рублях по курсу Банка России.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Назовите особенности открытия и ведения мультивалютного счета.</li> <li>2. Определите срок закрытия депозита.</li> <li>3. Проведите начисление процентов по каждому счету</li> <li>4. Определите сумму перечисленных процентов на текущий счет вкладчика по курсу Банка России на дату перечисления.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>На банк Д банком М установлен совокупный лимит операций 2 млрд дол. Определите, какой максимальный долгосрочный кредит на три года под залог ценных бумаг может выдать банк М банку Д, если банк М владеет акциями банка Д на 200 млн руб.</p> <p style="text-align: center;"><b>3. Анализирует информацию и принимает решения обеспечивающие экономическую стабильность</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>Цели деятельности Банка России:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>А. Стабильность цен, экономический рост;</li> <li>Б. Обеспечение устойчивости рубля;</li> <li>В. Развитие финансового рынка, экономический рост.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>Коммерческий банк вложил в ОФЗ 200 млн. руб. под 6% годовых (налогообложение 15%), разместил в кредиты физическим лицам 2 млрд. руб. под 20% годовых (налогообложение 20%), приобрёл корпоративные облигации на 400 млн. руб. с доходностью 10% годовых (налогообложение 20%). Общие расходы банка 350 млн. руб.</p> <p>Определите общий доход банка и величину чистой прибыли при данных параметрах.</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>Охарактеризуйте кредитные операции Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Европейского банка реконструкции и развития.</p> <p>Дайте оценку кредитной политики международных институтов.</p>
<p>ПКП-4: Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов.</p>	<p><b>1. Решает проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>На дату принятия решения о выпуске облигаций у коммерческого банка был не оплачен дополнительный выпуск акций в размере 20% суммы выпуска. Какое решение примет Банк России, рассматривая вопрос о выпуске облигаций коммерческим банком?</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>Принято решение о направлении части прибыли на приобретение облигаций. Номинальная стоимость одной равна 100 руб. Купонная ставка составляет 15% годовых, купонный доход начисляется ежеквартально. Срок погашения облигаций через 2 года. Кроме того, в конце второго года будет выплачена номинальная стоимость облигации. С момента выпуска облигации изменились условия и уровень доходности (нормы прибыли) сходных по риску вложений</p>

	<p>капитала на рынке стал составлять 20%. Определить приведенную стоимость облигации с учетом изменившихся условий на финансовом рынке (для определения уровня скидки).</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>Депозитный сертификат дисконтного типа номиналом 1 млн. руб. куплен за 6 мес. до погашения и продан через 4 месяца. Учетные ставки на момент покупки и продажи составили соответственно 8% и 6% годовых. Определить цену покупки и продажи сертификата.</p> <p><b>1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в том числе, на уровне финансового рынка</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>Уставный капитал коммерческого банка на дату выпуска облигаций составлял 125 млн руб. Коммерческий банк принял решение о выпуске облигаций с обеспечением на сумму 150 млн руб. В какой сумме будет разрешен выпуск облигаций Банком России?</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>Коммерческий банк начал выпуск депозитных сертификатов до регистрации условий их выпуска. Каковы будут действия Банка России?</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>Центральный банк приобрёл на открытом рынке ОФЗ на 200 млрд. руб. Как изменится ситуация на финансовом рынке, если доля депозитов в денежной массе составляет 80%, в кассах коммерческих банков находится 100 млрд. руб., а величина депозитов составляет 40 трлн. руб.?</p>
<p>ПКП-5: Способности анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публичных правовых образований</p>	<p><b>1. Демонстрирует способность понимать природу и сущность рисков финансовой и денежно-кредитной сферы.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>Общее количество размещенных акций Сбербанка России ПАО составляет: обыкновенных акций номиналом 3 руб. - 21 586 948 000 шт.; привилегированных акций номиналом 3 руб. - 1 000 000 000 шт. Предельное количество объявленных обыкновенных акций - 15 000 000 000 шт. Рассчитайте: 1. Размер уставного капитала Сбербанка России. Какую долю в уставном капитале составляют привилегированные акции? 2. На какую величину может быть увеличен уставный капитал Сбербанка России? 3. Какое количество привилегированных акций может выпустить Сбербанк России?</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <p>Банк ПАО «Доверие» планирует провести увеличение уставного капитала и предоставить своим акционерам преимущественное право приобретения акций банка. Общий объем предстоящей эмиссии составит 300 000 тыс. руб., в ходе которой будут размещены обыкновенные акции номинальной стоимостью 1000 руб. Цена их размещения на рынке составит 3000 руб. Рассчитайте цену размещения дополнительных акций акционерам кредитной организации - эмитента при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций.</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <p>Решение о дополнительном выпуске акций банка содержит следующие параметры: Банк ЗАО «Инвестбанк» планирует разместить 500 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью</p>

	<p>200 руб. и 300 тыс. привилегированных акций номинальной стоимостью 100 руб. Акции размещаются на основе открытой и закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500. Акционерам банка предоставляется право преимущественного приобретения акций в течение 14 календарных дней с момента начала размещения акций. Цена размещения акций: обыкновенных акций - 250 руб., привилегированных акций - по номиналу. Привилегированные акции банка предоставляют право голоса. Акции выпускаются как документарные на предъявителя и как бездокументарные именные. Определите:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какие обязательные условия размещения акций не нашли отражения в решении банка о выпуске акций?</li> <li>2. Какие из приведенных условий размещения акций являются некорректными (дополнительная информация: уставный капитал банка на момент принятия им решения о выпуске акций составляет 200 000 тыс. руб. и сформирован за счет обыкновенных акций номинальной стоимостью 150 руб.)?</li> <li>3. Требуется ли подготовка проспекта эмиссии акций и его государственная регистрация?</li> </ol> <p><b>2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и принимает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 1</b></p> <p>В портфеле банка находятся следующие ценные бумаги:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) акции предприятий «голубых фишек», приобретенные банком в торговый портфель, в сумме 510 тыс. руб.;</li> <li>2) неэмиссионные ценные бумаги юридических лиц, приобретенные банком в инвестиционный портфель по цене 3000 тыс. руб.;</li> <li>3) векселя других банков, котируемые на внебиржевом рынке, в сумме 230 тыс. руб.;</li> <li>4) акции предприятий, не котируемые на бирже, в сумме 4000 тыс. руб.;</li> <li>5) ОФЗ в сумму 300 тыс. руб.;</li> <li>6) муниципальные облигации в сумме 357 тыс. руб.</li> </ol> <p>Определите:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оцените ликвидность, инвестиционную привлекательность, а также степень диверсификации фондового портфеля банка.</li> <li>2. Рассчитайте сумму активов банка, взвешенных по уровню риска, в части представленных в его портфеле ценных бумаг.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Задание 2</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определите коэффициенты мгновенной и текущей ликвидности банка и сравните их с нормативными значениями.</li> </ol> <p>Обязательства банка «до востребования» 1700000 тыс. руб., ликвидные активы 2500000 тыс. руб., обязательства сроком до 30 дней 4500000 тыс. руб., высоколиквидные активы 150000 тыс. руб.</p> <p style="text-align: center;"><b>Задание 3</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Собственный капитал 500 млн. руб., норматив достаточности собственного капитала 10%, стандартные ссуды 500 млн. руб., нестандартные 400 млн., 3-й категории качества 1500</li> </ol>
--	---

	<p>млн. руб., 4-й 300 млн. руб., 5-й 300 млн. руб. Всего создано РВПС на 750 млн. руб.</p> <p>Определите: достаточность созданных резервов и соответствие кредитного портфеля оптимальной структуре активов.</p>
<p>ПКП-6: Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансового механизма Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p><b>1. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования денежно-кредитной сферы в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>Сравните эффективные годовые ставки стоимости ресурсов, привлеченных на рынке МБК на условиях «овернайт» под 10% годовых, и на срок три года с ежегодной уплатой процентов под ставку 10% годовых.</p> <p><b>Задание 2</b></p> <p>Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые затраты казначейства по планируемым операциям - 8 млн руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО - 3% в год.</p> <p>1. Определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:</p> <p>а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;</p> <p>б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;</p> <p>в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.</p> <p>2. Определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций?</p> <p><b>Задание 3</b></p> <p>1. На основе балансовых данных, приведенных на официальном сайте ЦБ РФ, определить профиль и риски деятельности банка Сбербанк (ПАО).</p> <p>2. Определить на основе данных рейтинги финансовой устойчивости банка на даты представления информации.</p> <p><b>2. Владеет способами решения практических задач, связанных с международными финансово-кредитными и валютными операциями, международными расчётами, управлением рисками.</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>1. Оцените структуру и соотношение между привлеченными и размещенными кредитами в динамике в банковском секторе РФ.</p> <p>2. Дайте характеристику места и удельного веса привлеченных кредитов от Банка России в структуре всех привлеченных кредитов кредитными организациями. Объясните складывающуюся тенденцию.</p> <p><b>Задание 2</b></p> <p>1. Оцените возможность представления кредита Банком России.</p> <p>2. Определите размер лимита кредитования банка, имея в виду, что сумма МБК устанавливается в пределах существующего лимита Банка России на банк-заемщик. Лимит в свою очередь определяется исходя из срока МБК и финансовых показателей банка-заемщика, имеющейся задолженности и имеющегося обеспечения. Все ценные бумаги в портфеле банка входят в ломбардный список.</p> <p><b>Задание 3</b></p>



	<p>В первый день коммерческий банк купил 10000 долл. США по 60 руб. за доллар и 5000 евро по 70 руб. за евро. На следующий день реализовал приобретенную валюту по 62 руб. за доллар и 72 руб. за евро.</p> <p>Определите доходность валютных операций банка в % годовых.</p>
--	---

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

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

17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков.
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков.
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка.
22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение.
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
24. Виды доходов банка и порядок их учета.
25. Виды расходов банка и порядок их учета.
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд.
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль.
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка.
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение.
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования.
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
35. Этапы кредитования и их характеристика.

36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.

37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка.

38. Современная практика предоставления и погашения кредитов.

39. Виды кредитов, критерии их классификации.

40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.

41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.

42. Овердрафт: условия и порядок кредитования.

43. Кредитование капитальных вложений.

44. Характеристика механизма ипотечного кредитования.

45. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.

46. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.

47. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.

48. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика.

49. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.

50. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.

51. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц.

52. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования.

53. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.

54. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика.

55. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета.

56. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям.

57. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.
58. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.
59. Работа банка с проблемными кредитами.
60. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.
61. Формы обеспечения возвратности кредитов.
62. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
63. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
64. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
65. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
66. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
67. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
68. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации.
69. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
70. Порядок расчетов с использованием чеков.
71. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
72. Организация безналичных расчетов в России.
73. Инкассирование и домициляция векселей.
74. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
75. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
76. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения.
77. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
78. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.

79. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования.

80. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России.

81. Валютный курс и методы котировки валюты.

82. Виды валютных операций коммерческого банка.

83. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций.

84. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.

85. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп.

86. Понятие и определение кросс-курса валют.

87. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета.

88. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета.

89. Лизинговые операции коммерческого банка.

90. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.

91. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.

92. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.

### ***Примеры ситуационных задач***

**Задача 1.** Общее количество размещенных акций Сбербанка России ПАО составляет: обыкновенных акций номиналом 3 руб. — 21 586 948 000 шт.; привилегированных акций номиналом 3 руб. — 1 000 000 000 шт.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций — 15 000 000 000 шт. Рассчитайте:

1. Размер уставного капитала Сбербанка России. Какую долю в уставном капитале составляют привилегированные акции?

2. На какую величину может быть увеличен уставный капитал Сбербанка России?

3. Какое количество привилегированных акций может выпустить Сбербанк России?

**Задача 2.** Банк ПАО «Доверие» планирует провести увеличение уставного капитала и предоставить своим акционерам преимущественное право приобретения акций банка. Общий объем предстоящей эмиссии составит 300 000 тыс. руб., в ходе которой будут размещены обыкновенные акции номинальной стоимостью 1000 руб. Цена их размещения на рынке составит 3000 руб. Рассчитайте цену размещения дополнительных акций акционерам кредитной организации — эмитента при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций.

**Задача 3.** Уставный капитал банка ПАО «Коминвестбанк» составляет 191 000 тыс. руб., полностью оплачен акционерами; данная величина уставного капитала банка зарегистрирована в его уставе. Резервный фонд банка сформирован в минимальном размере в соответствии с требованиями законодательства об акционерных обществах и нормативных актов Банка России. В соответствии с уставом банка количество размещенных акций составило: обыкновенных акций — 10 000 штук, номиналом 15 000 руб., привилегированных акций — типа А — 1 000 штук номиналом 20 000 руб., привилегированных акций — типа В — 2 100 штук номиналом 10 000 руб. Согласно, уставу банка количество объявленных акций составляет: обыкновенных акций 20 000 штук, привилегированных акций типа А — 1500 штук, привилегированных акций типа В — 2200 штук. В текущем году банк планирует провести эмиссию дополнительных привилегированных и обыкновенных акций на сумму 200 000 тыс. руб. В уставном капитале банка есть доля иностранного участия свыше 50%, после проведения эмиссии акций планируется сохранение этой пропорции. Рассчитайте: 1. Максимальную долю уставного капитала банка, которая может быть сформирована за счет выпуска привилегированных акций.

2. Рассчитайте максимальное количество дополнительных обыкновенных и привилегированных акций, которое банк может разместить.

3. Назовите способы размещения акций банка и права акционеров каждого типа акций. Какой орган управления банка должен принять решение о выпуске акций?

4. Какой внешний орган должен провести государственную регистрацию выпуска акций? В какие сроки акции должны быть размещены банком?

5. Рассчитайте долю акций, которая должна быть размещена на рынке, чтобы эмиссия дополнительных акций банка была признана состоявшейся.

### **Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов**

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете».

Приказ от 28.04.2018 №0982/о «О внесении изменений в Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете».

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

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями) URL: <http://base.garant.ru/12127405/>

2. Федеральный закон от 22.04.1996. № 39 «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).URL: <http://www.consultant.ru/popular/cenbum/>

3. Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (с изменениями и дополнениями) <http://base.garant.ru/12124999/>

4. Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "Об организованных торгах" [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156030/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156030/)

#### **Основная литература**

1. Банковское дело: учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2014, 2018. – 800 с. <https://book.ru/book/925842> .

2. Деньги, кредит, банки: учебник/ под ред. О. И. Лаврушина. –М.: Кнорус

2014, 2019. – 448 с. - URL: <https://book.ru/book/931099>.

### **Дополнительная литература**

3. Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата/ под ред. Б. И. Соколова. – М.: Юрайт, 2019. – 189 с. (ЭБС Юрайт).

4. Банки и банковское дело: в 2 ч. Ч. 1: учебник и практикум для академического бакалавриата/ под ред. В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 422 с. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/428333>

5. Банки и банковское дело: в 2 ч. Ч. 2: учебник и практикум для академического бакалавриата/ под ред. В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 189 с. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/428332>

6. Банковское дело. Задачи и тесты: учеб. пособие/ под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. – М.: Кнорус, 2019. – 311 с. – URL: <https://book.ru/book/929964>

7. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие/ О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2013, 2019. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/932497>

8. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 234 с. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433254>

9. Тавасиев А.М. Банковское дело: в 2 ч. Ч. 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для академического бакалавриата/ А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 186 с. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438408>

10. Тавасиев А.М. Банковское дело: в 2 ч. Ч. 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для академического бакалавриата/ А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 301 с. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438409>

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



1. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. Сайт Министерства финансов Российской Федерации - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).
3. Официальный сайт ЦБ РФ - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

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

Комплексное изучение учебной дисциплины «Страхование» предполагает овладение материалами лекций, выполнении практических заданий, рекомендуемой литературы, а также систематическое выполнение заданий для самостоятельной работы студентов.

#### ***Методические указания по выполнению контрольной работы***

Контрольная работа – одна из форм обучения и контроля знаний студентов и допуска к сдаче зачета по социологии. Она является эффективным средством усвоения учебного материала, овладения знаниями по изучаемому предмету, умения работать с источниками.

Вариант контрольной работы выбирается по первой букве фамилии студента: Например, студент Андреев выполняет вариант №1 или №28 (один по собственному выбору).

Произвольный выбор варианта контрольной работы не разрешается, такие работы не рецензируются и возвращаются студенту для повторного выполнения по теме, указанной в таблице.

Тема работы определяется по таблице, приведенной ниже.

<b>Начальная буква фамилии студента</b>	<b>Номер варианта</b>	<b>Начальная буква фамилии студента</b>	<b>Номер варианта</b>	<b>Начальная буква фамилии студента</b>	<b>Номер варианта</b>
А	1	Л	11	Х	4
Б	2	М	12	Ц	5
В	3	Н	13	Ч	6
Г	4	О	14	Ш	7
Д	5	П	15	Щ	8

Е	6	Р	16	Э	9
Ж	7	С	17	Ю	10
З	8	Т	1	Я	11
И	9	У	2		
К	10	Ф	3		

*Структура* контрольной работы включает следующие компоненты:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- перечень использованной литературы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы и Ваш личный интерес к теме. В основной части необходимо осветить те или иные стороны проблемы. Материал основной части рекомендуется излагать в форме параграфов. Вначале излагается теоретический материал: описываются рабочие термины, рассматриваются имеющиеся в научной литературе теоретические концепции, важные положения, аспекты. Затем приводятся фактические данные: наблюдения специалистов, наблюдения студента. Хорошо, если удастся критически проанализировать и сопоставить теоретические и фактические данные. В заключении формулируются выводы, дается оценка проведенного анализа, изученного материала.

*Контрольная работа оформляется* на стандартной бумаге формата А4 компьютерным способом. Шрифт Times New Roman, размер – 14, зеркальные поля. Объем – 10-15 с. Нумерация – по центру внизу. Список литературы составляется в алфавитном порядке методом библиографического описания по ГОСТу. В случае использования материалов Интернет необходимо указывать электронные сайты. В тексте в случае использования цитат необходимо делать сноски с указанием библиографических данных и соответствующей страницы. Титульный лист оформляется в соответствии с образцами, представленными в УМК.

### ***Методика подготовки и проведения семинарского занятия***

Семинарские занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений. Основной целью семинарских занятий является систематизация и обобщение знаний по изучаемой теме, разделу, формирование умений работать с дополнительными источниками информации, сопоставлять и сравнивать точки зрения, высказывать свою точку зрения и т.п. Спецификой данной формы ведения занятия является совместная работа преподавателя и студентов над решением стоящей проблемы, а сам поиск верного ответа строится на основе чередования индивидуальной и коллективной деятельности.

Семинар предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов, сопровождаемые презентацией. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет балльные оценки выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к семинару студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя в установленные в Барнаульском филиале Финуниверситета дни.

### ***Методические рекомендации по созданию презентаций***

Презентация (в Power Point) представляет собой публичное выступление, ориентированное на ознакомление, убеждение слушателей по определенной теме-проблеме. Обеспечивает визуально-коммуникативную поддержку устного выступления, способствует его эффективности и результативности.

Качественная презентация зависит от следующих параметров:

- постановки темы, цели и плана выступления;
- определения продолжительности представления материала;
- учета особенностей аудитории, адресованности материала;
- интерактивных действий выступающего (включение в обсуждение слушателей);
- манеры представления презентации: соблюдение зрительного контакта с аудиторией, выразительность, жестикуляция, телодвижения;
- наличия иллюстраций (не перегружающих изображаемое на экране), ключевых слов,
- нужного подбора цветовой гаммы.

Преподаватель рекомендует студентам:

- не читать написанное на экране;
- обязательно осуществить представление презентации дома;
- предусмотреть проблемные, сложные для понимания фрагменты и прокомментировать их;
- предвидеть возможные вопросы, которые могут быть заданы по ходу и в результате предъявления презентации.

Критерии оценки презентации

- соответствие содержания теме;
- правильная структурированность информации;
- наличие логической связи изложенной информации;
- эстетичность оформления, его соответствие требованиям.

Оценка «5» ставится при 85 % соответствии требованиям оформления презентации.

Оценка «4» -70%-85%

Оценка «3» -50%-70%

Оценка «2» - менее 50 %

### ***Самостоятельная работа студента***

Самостоятельная работа студентов – это средство вовлечения студента в

самостоятельную познавательную деятельность, формирующую у него психологическую потребность в систематическом самообразовании.

Сущность самостоятельной работы студентов как специфической педагогической конструкции определяется особенностями поставленных в ней учебно-познавательных задач. Следовательно, самостоятельная работа – это не просто самостоятельная деятельность по усвоению учебного материала, а особая система условий обучения, организуемых преподавателем.

Основные задачи самостоятельной работы:

- развитие и привитие навыков студентам самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании;
- освоение содержания дисциплины в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студента;
- осознание, углубление содержания и основных положений курса в ходе конспектирования материала на лекциях, отработки в ходе подготовки к семинарским и практическим занятиям;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, при написании работ, для эффективной подготовки к экзамену.

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы: аудиторная и внеаудиторная. Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданиям. Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

В рамках изучения дисциплины используются следующие виды заданий для самостоятельной работы:

- самостоятельное изучение темы теоретического курса;
- подготовка устных ответов на контрольные вопросы, приведенные после каждой темы;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка докладов.

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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

Windows Microsoft Office

Антивирус ESET Endpoint Security

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Консультант Плюс

Гарант

Электронная библиотека eLIBRARY.

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

В соответствии с требованиями ОС ВО Финуниверситета в число необходимых условий для осуществления учебной деятельности включаются:

1) аудитории для проведения лекций, семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, которые оснащены компьютером и видеопроектором для демонстрации слайд-презентаций, укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории;

2) помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Обучающимся и педагогическим работникам обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных (в том числе международным реферативным базам данных научных изданий) и информационным справочным системам.