

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

Уфимский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

ООО «ПромТрансБанк»

(наименование организации)

Советник Генерального директора

(должность представителя работодателя)

 Галимов К.Т.

(подпись представителя работодателя)

« 28 » августа 2021 г.

М.П.



УТВЕРЖДАЮ

Директор Уфимского филиала

 Р.М. Сафуанов

« 01 » сентября 2021 г.

Рахматуллина Ю.А.

БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА,

образовательная программа «Экономика и финансы»,

(Финансы и банковское дело)

Рекомендовано Ученым советом филиала
(протокол № 39 от « 31 » августа 2021 г.)

Одобрено кафедрой «Финансы и кредит»
(протокол № 1 от « 27 » августа 2021 г.)

Уфа 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Стр

| | |
|---|----|
| 1. Наименование дисциплины | 3 |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине | 3 |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы | 6 |
| 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся | 7 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий | 7 |
| 5.1 Содержание дисциплины | 7 |
| 5.2 Учебно-тематический план | 13 |
| 5.3 Содержание семинаров, практических занятий | 14 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 20 |
| 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы | 20 |
| 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю | 24 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 28 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 38 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 39 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 39 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем | 39 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 39 |

1. Наименование дисциплины

Банки и небанковские финансовые институты

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

| Код компетенции | Наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции |
|-----------------|---|--|---|
| УК 11 | Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения | 1.Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации | Знать: приемы постановки целей и задач при изучении проблемных ситуаций, возникающих в банковских и небанковских финансовых институтах ; Уметь: выполнить аргументированный переход от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации при изучении процессов в банковских и небанковских финансовых институтах |
| | | 2.Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления. | Знать: приемы формулировки цели и постановки задачи управления банковскими операциями; Уметь: обосновать системную формулировку цели и постановку задачи управления банковскими операциями |
| | | 3.Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора | Знать: приемы формулировки критериев и условий выбора управленческих решений Уметь: взвешенно и системно подходить к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора при анализе процессов в финансовых институтах |
| | | 4.Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений. Учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи | Знать: приемы оценки управленческих решений, неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи Уметь: критически переосмыслить свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценить последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины |

| | | | |
|-------|---|---|---|
| | | | причин») и контурные связи при анализе процессов, протекающих в финансовых институтах. |
| | | 5.Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов | Знать: процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, методы анализа и синтеза Уметь: корректно использовать процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов в финансовых институтах |
| | | 6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы | Знать: основные приемы формулировки целей и задач исследования, методы исследования, приемы представления результатов исследования, обоснования выводов Уметь: логично, последовательно и убедительно изложить в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы при анализе проблем в финансовых институтах. |
| 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 | Знать: особенности реализации финансовой политики в области развития банковской деятельности, деятельности небанковских кредитных организаций и финансовых некредитных организаций в Российской Федерации Уметь: системно освещать и анализировать основные проблемы в финансовой политике в области развития банковской деятельности, деятельности небанковских финансовых институтов политики в Российской Федерации |
| | | 2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики | Знать: основные социально значимые проблемы и процессы, характеризующие развитие финансовых институтов; Уметь: представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи; использовать полученные теоретические знания в своей профессиональной деятельности, коммуникации и межличностном |

| | | | |
|-------|--|--|---|
| | | | общении; применять главные принципы построения публичного выступления, основы ораторского искусства |
| ПКП-1 | Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики | 1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований | Знать: нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности и небанковских финансовых институтов; классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; Уметь: выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры |
| | | 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке | Знать: нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; основные методы оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам Уметь: обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам |
| | | 3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики | Знать: современные технологии осуществления банковских операций; способы реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; Уметь: разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг; анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о разработке новых продуктов |

| | | | |
|-------|---|--|---|
| ПКП-2 | Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения | 1.Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации | Знать: приемы и технологии финансового анализа деятельности кредитной организации; основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений. Уметь: выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов; рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов на основе используемых методов |
| | | 2.Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. | Знать: методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; Уметь: применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях |
| | | 3.Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение. | Знать: методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации; методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; Уметь: разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций |
| ПКП-3 | Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка и осуществлять консультирование | 1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов. | Знать: инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач на уровне банковских и небанковских финансовых институтов Уметь: применять инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач на уровне банковских и небанковских финансовых институтов |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | его участников, в том числе на основе зарубежного опыта | | |
| | | 2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы. | Знать: сущность и природу рисков в сфере банковских и небанковских финансовых институтов Уметь: определять и классифицировать риски в сфере банковских и небанковских финансовых институтов |
| | | 3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. | Знать: методы анализа и оценки рисков деятельности банковских и небанковских финансовых институтов Уметь: оценивать и анализировать риски деятельности банковских и небанковских финансовых институтов |
| | | 4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста. | Знать: зарубежный опыт регулирования банковских и небанковских финансовых институтов Уметь: анализировать зарубежный опыт регулирования банковских и небанковских финансовых институтов |

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений к циклу профиля «Финансы и банковское дело» образовательной программы «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Таблица 1

Очная форма обучения

| Вид учебной работы по дисциплине | Всего | Семестр 5 (в часах) | Семестр 6 (в часах) |
|----------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
|----------------------------------|-------|------------------------|------------------------|

| | (в з/е и часах) | | |
|---|----------------------|-------------------------------|-----------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 9з/е, 324ч | 144 | 180 |
| Контактная работа - Аудиторные занятия | 118 | 50 | 68 |
| <i>Лекции</i> | 50 | 16 | 34 |
| <i>Семинары, практические занятия</i> | 68 | 34 | 34 |
| Самостоятельная работа | 206 | 94 | 112 |
| Вид текущего контроля | РАР, курсовая работа | расчетно-аналитическая работа | курсовая работа |
| Вид промежуточной аттестации | зачет, экзамен | зачет | экзамен |

Очно-заочная форма обучения

| Вид учебной работы по дисциплине | Всего (в з/е и часах) | Семестр (в часах) 6 | Семестр (в часах) 7 |
|---|-----------------------|-------------------------------|---------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 9з/е, 324ч | 180 | 144 |
| Контактная работа - Аудиторные занятия | 100 | 66 | 34 |
| <i>Лекции</i> | 32 | 16 | 16 |
| <i>Семинары, практические занятия</i> | 68 | 50 | 18 |
| Самостоятельная работа | 224 | 114 | 110 |
| Вид текущего контроля | РАР, курсовая работа | расчетно-аналитическая работа | курсовая работа |
| Вид промежуточной аттестации | зачет, экзамен | зачет | экзамен |

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и виды банков. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Российская и зарубежная практика формирования банковской системы. Место банков на финансовом рынке. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Стандарты банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Тема 2. Организационные и правовые основы деятельности

к о м м е р ч е с к о г о б а н к а . Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки

универсальной лицензией. Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности). Система страхования вкладов и тенденции ее развития. Санация банков. Фонд консолидации банковского сектора. Источники информации о деятельности коммерческого банка

Т е м а 3. Р е г и с т р а ц и я к р е д и т н ы х о р г а н и з а ц и й и в ы д а ч а л и ц е н з и й н а о с у щ е с т в л е н и е б а н к о в с к и х о п е р а ц и й . Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Оплата уставного капитала кредитной организации. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем учреждения, лицензии на осуществление банковских операций. Порядок открытия (закрытия) представительств и филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка. Порядок расширения деятельности банка.

Т е м а 4. А к т и в ы и п а с с и в ы к о м м е р ч е с к о г о б а н к а . О т ч е т н о с т ь к о м м е р ч е с к о г о б а н к а . Активные и пассивные операции коммерческого банка. Банковские операции, банковские продукты и банковские услуги: понятие

характеристика. Классификация банковских операций и банковских продуктов. Виды банковских счетов. Отчетность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка. Содержание и структура пассивных операций банков. Экономическое содержание активных и пассивных операций. Характеристика активных и пассивных операций с точки зрения риска, доходности и затратности

Т е м а 5. Л и к в и д н о с т ь к о м м е р ч е с к о г о б а н к а , о ц е н к а и р е г у л и р о в а н и е р и с к а л и к в и д н о с т и . 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. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления

Т е м а 6. Д о х о д ы , р а с х о д ы и п р и б ы л ь к о м м е р ч е с к о г о б а н к а

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 и их отражения в учете. Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его

разделов. 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

**Т е м а 7. М е т о д ы и п о д х о д ы к о ц е н к е ф и -
н а н с о в о г о с о с т о я н и я и
у с т о й ч и в о с т и к о м м е р ч е с к о г о б а н к а в Р о с -
с и и и з а р у б е ж о м.** Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Основные направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора. Стресс-тестирование: понятие и значение для оценки финансовой устойчивости банка. Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации. Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России

**Т е м а 8. О б щ и е о с н о в ы о р г а н и з а ц и и к р е -
д и т о в а н и я в к о м м е р ч е с к о м**

б а н к е . Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание. Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.

Тема 9. Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе.

Понятие и признаки небанковской кредитной организации. Порядок регистрации и правовые особенности деятельности небанковских кредитных организаций. Факторы появления- специализированных юридических лиц, права требования по обязательствам которых стали использоваться в качестве безналичных денежных средств, не имеющих вещно-правового воплощения. Виды небанковских кредитных организаций

Тема 10. Расчетные небанковские кредитные организации и их операции.

Проведение расчетной небанковской кредитной организацией банковских операций. Правовой режим операций по банковскому счету. Порядок регулирований отношений между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России.

Тема 11. Платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и их операции.

Особенности функционирования платежных небанковских кредитных организаций в России. Основные направления деятельности. Виды ПНКО, примеры.

Тема 12. Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) и их операции.

Особенности небанковских депозитно-кредитных организаций (НДКО). Формы размещения привлеченных средств. Особенности размещения

привлеченных во вклады денежных средств в небанковской депозитно-кредитной организации. Способы предоставления (размещение) небанковской депозитно-кредитной организацией денежных средств заемщикам.

Тема 13. Деятельность небанковских кредитных организаций инкассации

Общие положения правового регулирования деятельности небанковских кредитных организаций инкассации. Юридические свойства договора на оказание инкассаторских услуг. Основные обязанности организации инкассации. Инкассация, в наиболее распространенном смысле, это упорядоченная сдача (приёмка) наличных денежных средств предприятиями, организациями (их структурными подразделениями) учреждениям кредитных организаций. Инкассация является составной частью действующей системы наличного обращения. Направления деятельности организации инкассации.

Тема 14. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями. Содержание сделок, осуществляемых небанковскими кредитными организациями. Особенности осуществления небанковскими кредитными организациями доверительного управления денежными средствами и иным имуществом .

Тема 15. Ответственность небанковских кредитных организаций

Юридическая ответственность, применяемая к правонарушителям при нарушении правил проведения расчетов, приобретает повышенную значимость в условиях рыночного хозяйства, в котором в основу экономических отношений между субъектами рынка положены принципы материальной ответственности, побуждающей к укреплению расчетной дисциплины. Совокупность правоотношений, складывающихся в банковской системе. Основные сферы исключительной деятельности небанковских депозитно-кредитных организаций, нарушения в которых влекут гражданско-правовую ответственность. Специальные виды ответственности небанковских кредитных организаций. Признаки административной ответственности небанковской кредитной организации. Анализ правовых норм, закрепленных указанными составами, позволяет заключить, что изложенные в них основания административной ответственности применимы не ко всем видам небанковских кредитных организаций. Уголовная ответственность небанковской кредитной организации. Группы способов незаконной банковской деятельности.

Тема 16. Функции страховых компаний, сравнительная характеристика, связь с кредитными организациями, стратегические тенденции и перспективы развития. Правовые основы деятельности страховых и финансовых компаний. Законодательные и нормативные акты, регулирующие их деятельность. Стратегии страховых компаний в зависимости от вида страхования.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 2

Очная/очно-заочная

| № п/п | Наименование темы дисциплины | Трудоёмкость в часах | | | | | Формы текущего контроля успеваемо- сти |
|----------|--|----------------------|------------------------------------|--------|---|----------------------------------|---|
| | | Всего | Контактная- Аудиторная ра- бота | | | Самостоя- тельная ра- бота | |
| | | | Общая | Лекции | Семина- ры, прак- тические занятия | | |
| 1 | Тема 1. Сущность и виды банков | 20/20 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 12/14 | Решение тесто- вых заданий, опрос |
| 2 | Тема 2. Организационные и правовые основы дея- тельности коммерческого банка | 20/20 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 12/14 | Решение тесто- вых заданий |
| 3 | Тема 3. Регистрация кре- дитных организаций и вы- дача лицензий на осуществление банков- ских операций | 20/20 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 12/14 | тестирование |
| 4 | Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. От- четность коммерческого банка | 24/24 | 10/8 | 4/2 | 6/6 | 14/16 | Решение тесто- вых заданий, ситуационных задач |
| 5 | Тема 5. Ликвидность ком- мерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности | 22/22 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 14/16 | тестирование |

| | | | | | | | |
|------------------------------|---|---------|---------|-------|-------|---------|--|
| 6 | Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка | 22/22 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 14/16 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 7 | Тема 7. Методы и подходы к оценке финансового состояния и устойчивости коммерческого банка в России и за рубежом | 20/20 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 12/14 | Доклады, тестирование |
| 8 | Тема 8. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке | 22/22 | 10/8 | 4/2 | 6/6 | 12/14 | тестирование |
| 9 | Тема 9. Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе | 20/20 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 12/14 | тестирование |
| 10 | Тема 10. Расчетные небанковские кредитные организации и их операции. | 18/18 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 12/12 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 11 | Тема 11. Платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и их операции. | 18/18 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 12/12 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 12 | Тема 12. Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) и их операции. | 18/18 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 12/12 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 13 | Тема 13. Деятельность небанковских кредитных организаций инкассации | 20/20 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 14/14 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 14 | Тема 14. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями. | 20/20 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 14/14 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 15 | Тема 15. Ответственность небанковских кредитных организаций | 20/20 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 14/14 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| 16 | Тема 16. Функции страховых компаний, сравнительная характеристика, связь с кредитными организациями, стратегические тенденции и перспективы развития. | 20/20 | 6/6 | 2/2 | 4/4 | 14/14 | Решение тестовых заданий, ситуационных задач |
| В целом по дисциплине | | 324/324 | 118/100 | 50/32 | 68/68 | 206/224 | РАР, курсовая работа |

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

| Наименование тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника) | Формы проведения занятий |
|--|---|---|
| Тема 1. Сущность и виды банков | <p>Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков.</p> <p>Российская и зарубежная практика формирования банковской системы.</p> <p>Место банков на финансовом рынке. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.</p> <p>Стандарты банковской деятельности.</p> <p>Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9,10,11 из раздела 9: 1-3</p> | <p>Беседа, контроль «входных» знаний бакалавров по тематике семинара в виде тестирования.</p> <p>Дискуссия по поставленным вопросам.</p> <p>Обсуждение дискуссионных вопросов темы</p> |
| Тема 2. Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка | <p>Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.</p> <p>Закон о банках и банковской деятельности.</p> <p>Банковские операции и сделки.</p> <p>Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией.</p> <p>Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности). Система страхования вкладов и тенденции ее развития.</p> <p>Санация банков. Фонд консолидации банковского сектора.</p> <p>Источники информации о деятельности коммерческого банка</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9, 10,11, 12 из раздела 9: 1_4</p> | <p>Дискуссия, решение кейсов по вопросам функций современных денег.</p> <p>Научная дискуссия по теме: «Как изменение формальных и сущностных свойств денег влияет на выполнение ими функций?»</p> |

| | | |
|---|--|--|
| <p>Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций</p> | <p>Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Порядок открытия (закрытия) представительств и филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации. Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка. Порядок расширения деятельности банка.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-8, 10.11, 12 из раздела 9: 3</p> | <p>Решение тестов и ситуационных задач по тематике семинара. Обсуждение итогов решения задач</p> |
| <p>Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка</p> | <p>Активные и пассивные операции коммерческого банка. Банковские операции, банковские продукты и банковские услуги: понятие и характеристика. Классификация банковских операций и банковских продуктов. Виды банковских счетов. Отчетность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка. Содержание и структура пассивных операций банков. Экономическое содержание активных и пассивных операций. Характеристика активных и пассивных операций с точки зрения риска, доходности и затратности</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 4, 9,10,11, 12, 13 из раздела 9: 3</p> | <p>Дискуссия по поставленной проблеме. Опрос, работа с тестами, решение задач, дискуссия.</p> |

| | | |
|--|--|--|
| <p>Тема 5. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности</p> | <p>Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка.</p> <p>Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования.</p> <p>Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования.</p> <p>Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1,3, 5, 10,11, 12, 13 из раздела 9: 3</p> | <p>Опрос, решение тестов и задач, дискуссия, обсуждение научных докладов</p> |
| <p>Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p> | <p>Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса.</p> <p>Виды доходов в системе учета и отчетности банков.</p> <p>Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. Принципы принятия доходов и расходов и их отражения в учете.</p> <p>Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его разделов.</p> <p>Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль.</p> <p>Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1,2, 3, 9, 10, 11, 12, 13 из раздела 9: 2, 3,5</p> | <p>Опрос, решение тестов и задач, дискуссия, обсуждение научных докладов</p> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>Тема 7. Методы и подходы к оценке финансового состояния и устойчивости коммерческого банка в России и за рубежом</p> | <p>Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность.</p> <p>Основные направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации.</p> <p>Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Содержание рейтинговой системы CAMELS.</p> <p>Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.</p> <p>Стресс-тестирование: понятие и значение для оценки финансовой устойчивости банка. Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1,2, 3, 9, 10, 11,14 из раздела 9: 1,6, 7, 8</p> | <p>Круглый стол по вопросам, подготовленным в рамках самостоятельной работы.</p> |
| <p>Тема 8. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке</p> | <p>Кредитная политика банка: содержание, назначение, документальное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков.</p> <p>Система кредитования, ее основные блоки. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы.</p> <p>Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита.</p> <p>Кредитный договор, его структура и содержание. Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12,15 из раздела 9: 1-5</p> | <p>Опрос, решение тестов и задач, дискуссия, обсуждение научных докладов</p> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>Тема 9. Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе</p> | <p>Понятие и признаки небанковской кредитной организации. Порядок регистрации и правовые особенности деятельности небанковских кредитных организаций. Факторы появления- специализированных юридических лиц, права требования по обязательствам которых стали использоваться в качестве безналичных денежных средств, не имеющих вещно-правового воплощения. Виды небанковских кредитных организаций</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9-13 из раздела 9: 1-5</p> | <p>Опрос, решение тестов и задач, дискуссия, обсуждение научных докладов</p> |
| <p>Тема 10. Расчетные небанковские кредитные организации и их операции.</p> | <p>Проведение расчетной небанковской кредитной организацией банковских операций. Правовой режим операций по банковскому счету. Порядок регулирования отношений между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9-11 из раздела 9: 1-5</p> | <p>Опрос, дискуссия на семинаре по теме современных факторов, определяющие уровень ссудного процента в России и его влияния на развитие кредитных отношений, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов.</p> |
| <p>Тема 11. Платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и их операции.</p> | <p>Особенности функционирования платежных небанковских кредитных организаций в России. Основные направления деятельности. Виды ПНКО, примеры.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-13 из раздела 9: 1-5</p> | <p>Круглый стол по вопросам, подготовленным в рамках самостоятельной работы.</p> |
| <p>Тема 12. Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) и их операции.</p> | <p>Особенности небанковских депозитно-кредитных организаций (НДКО). Формы размещения привлеченных средств. Особенности размещения привлеченных во вклады денежных средств в небанковской депозитно-кредитной организации. Способы предоставления (размещение) небанковской депозитно-кредитной организацией денежных средств заемщикам.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9-13 из раздела 9: 1-5</p> | <p>Проведение конференции с использованием «малых групп» по вопросам темы</p> |

| | | |
|--|--|---|
| <p>Тема 13. Деятельность небанковских кредитных организаций инкассации</p> | <p>Общие положения правового регулирования деятельности небанковских кредитных организаций инкассации. Юридические свойства договора на оказание инкассаторских услуг. Основные обязанностей организации инкассации. Инкассация, в наиболее распространенном смысле, это упорядоченная сдача (приёмка) наличных денежных средств предприятиями, организациями (их структурными подразделениями) учреждениям кредитных организаций. Инкассация является составной частью действующей системы наличного обращения. Направления деятельности организации инкассации.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 8-13 из раздела 9: 1-3</p> | <p>Круглый стол по вопросам, подготовленным в рамках самостоятельной работы</p> |
| <p>Тема 14. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.</p> | <p>Содержание сделок, осуществляемых небанковскими кредитными организациями. Особенности осуществления небанковскими кредитными организациями доверительного управления денежными средствами и иным имуществом.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9-14, 15 из раздела 9: 1-5</p> | <p>Проведение дискуссии о роли банков в современной экономике в условиях ее цифровизации.</p> |
| <p>Тема 15. Ответственность небанковских кредитных организаций</p> | <p>Юридическая ответственность, применяемая к правонарушителям при нарушении правил проведения расчетов, приобретает повышенную значимость в условиях рыночного хозяйства, в котором в основу экономических отношений между субъектами рынка положены принципы материальной ответственности, побуждающей к укреплению расчетной дисциплины. Основные сферы исключительной деятельности небанковских депозитно-кредитных организаций, нарушения в которых влекут гражданско-правовую ответственность. Специальные виды ответственности небанковских кредитных организаций. Анализ правовых норм, закрепленных указанными составами, позволяет заключить, что изложенные в них основания административной ответственности применимы не ко всем видам небанковских кредитных организаций. Уголовная ответственность небанковской кредитной организации. Группы способов незаконной банковской деятельности.</p> | <p>Опрос, дискуссия на семинаре по теме современных факторов, определяющие уровень ссудного процента в России и его влияния на развитие кредитных отношений, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов</p> |

| | | |
|---|---|--|
| | Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 9-13 из раздела 9: 1-5 | |
| Тема 16. Функции страховых компаний, сравнительная характеристика, связь с кредитными организациями, стратегические тенденции и перспективы развития. | Правовые основы деятельности страховых и финансовых компаний. Законодательные и нормативные акты, регулирующие их деятельность. Стратегии страховых компаний в зависимости от вида страхования. Рекомендуемые источники из раздела 8: 4, 9-13 из раздела 9: 1-5 | Опрос, дискуссия на семинаре по теме современных факторов, определяющие уровень ссудного процента в России и его влияния на развитие кредитных отношений, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов |

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 | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение | Формы внеаудиторной самостоятельной работы |
|--|--|---|
| Тема 1. Сущность и виды банков | Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Российская и зарубежная практика формирования банковской системы. Место банков на финансовом рынке. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Стандарты банковской деятельности. Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях | работа с конспектом и слайдами лекции; составление плана и тезисов ответа; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка к тестированию. |
| Тема 2. Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка | Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией. Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности). Система страхования вкладов и тенденции ее развития. Санация банков. Фонд консолидации банковского сектора. Источники информации о деятельности коммерческого банка. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка к дискуссии. |

| | | |
|---|--|--|
| <p>Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций</p> | <p>Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации.</p> <p>Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка. Порядок расширения деятельности банка</p> | <p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре</p> |
| <p>Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка</p> | <p>Активные и пассивные операции коммерческого банка. Банковские операции, банковские продукты и банковские услуги: понятие и характеристика. Классификация банковских операций и банковских продуктов. Виды банковских счетов.</p> | <p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на круглом столе</p> |
| <p>Тема 5. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности</p> | <p>Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. 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.</p> | <p>изучение статистических данных; изучение периодических источников и интернет-ресурсов по проблеме; подготовка тезисов выступления, презентации</p> |
| <p>Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p> | <p>Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. расходы банков: их классификация и характеристика.</p> | <p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа с конспектом лекции; составление плана и тезисов выступления по проблеме</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. | |
| Тема 7. Методы и подходы к оценке финансового состояния и устойчивости коммерческого банка в России и за рубежом | Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 8. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке | Кредитная политика банка: содержание, назначение, документальное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. Механизм кредитования и его элементы. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 9. Небанковские кредитные организации, их функции и роль в банковской системе | Понятие и признаки небанковской кредитной организации. Порядок регистрации и правовые особенности деятельности небанковских кредитных организаций. Факторы появления- специализированных юридических лиц, права требования по обязательствам которых стали использоваться в качестве безналичных денежных средств, не имеющих вещно-правового воплощения. Виды небанковских кредитных организаций | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 10. Расчетные небанковские кредитные организации и их операции. | Проведение расчетной небанковской кредитной организацией банковских операций. Правовой режим операций по банковскому счету. Порядок регулирования отношений между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |

| | | |
|---|---|---|
| Тема 11. Платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и их операции. | Особенности функционирования платежных небанковских кредитных организаций в России. Основные направления деятельности | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 12. Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) и их операции. | Особенности небанковских депозитно-кредитных организаций (НДКО). Формы размещения привлеченных средств. Особенности размещения привлеченных во вклады денежных средств в небанковской депозитно-кредитной организации. Способы предоставления (размещение) небанковской депозитно-кредитной организацией денежных средств заемщикам | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; 9 подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 13. Деятельность небанковских кредитных организаций инкассации | Общие положения правового регулирования деятельности небанковских кредитных организаций инкассации. Юридические свойства договора на оказание инкассаторских услуг. Основные обязанности организации инкассации. Инкассация, в наиболее распространенном смысле, это упорядоченная сдача (приёмка) наличных денежных средств предприятиями, организациями (их структурными подразделениями) учреждениям кредитных организаций. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 14. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями. | Содержание сделок, осуществляемых небанковскими кредитными организациями. Особенности осуществления небанковскими кредитными организациями доверительного управления денежными средствами и иным имуществом . | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 15. Ответственность небанковских кредитных организаций | Юридическая ответственность, применяемая к правонарушителям при нарушении правил проведения расчетов, приобретает повышенную значимость в условиях рыночного хозяйства, в котором в основу экономических отношений между субъектами | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; |

| | | |
|---|--|---|
| | рынка положены принципы материальной ответственности, побуждающей к укреплению расчетной дисциплины | подготовка статьи по итогам дискуссии |
| Тема 16. Функции страховых компаний, сравнительная характеристика, связь с кредитными организациями, стратегические тенденции и перспективы развития. | Деятельность страховых и финансовых компаний. Законодательные и нормативные акты, регулирующие их деятельность. Стратегии страховых компаний в зависимости от вида страхования | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре; подготовка статьи по итогам дискуссии |

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

6.2.1 Перечень тем для подготовки курсовой работы

1. Создание цифрового банка: анализ российского и зарубежного опыта.
2. Инновационные продукты и технологии в деятельности российских коммерческих банков.
3. Влияние финтеха на розничный банкинг.
4. Дистанционное обслуживание клиентов в коммерческом банке: современные тренды.
5. Развитие Интернет-банкинга и мобильного банкинга в России и за рубежом.
6. Современный банкинг: от банка 1.0 к банку 3.0.
7. Социальные сети и банки, краудфандинг, краудсорсинг и краудинвестинг
8. Новые дистанционные каналы продаж продуктов и услуг коммерческого банка.
9. Системы денежных переводов для населения в РФ – сущность, востребованность, перспективы.
10. Российский рынок банковских карт: особенности развития на современном этапе.
11. Современные технологии дистанционных продаж банковских продуктов и услуг для населения.
12. Комплексное обслуживание клиентов - физических лиц с использованием дистанционных технологий.
13. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий банка.
14. Обеспечение информационной безопасности коммерческого банка при использовании технологии электронного банкинга.
15. Управление рисками дистанционного обслуживания клиентов в коммерческом банке.
16. Сравнительная характеристика банковских систем России и зарубежных стран.

17. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Банком России.
18. Банковские операции, банковские продукты и банковские услуги
19. Современные подходы к оценке рисков в России и за рубежом
20. Современная организационная структура коммерческих банков
21. Этика банковской деятельности
22. Практика реализации принципа взаимной заинтересованности банка и клиента.
23. Современные подходы к организации работы в банке по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
24. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие.
25. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности.
26. Фонд обязательных резервов и его назначение.
27. Современные проблемы управления ресурсами коммерческого банка.
28. Российская и зарубежная практика нормативного регулирования качества активов в российских банках
29. Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков
30. Методология и практика оценки доходности и рентабельности банка в России и за рубежом.

6.2.2 Расчетно-аналитическая работа

Т е м а р а б о т ы: «Рассмотрение кредитной заявки банка или корпоративного клиента банка»

Ц е л ь р а б о т ы: применение на практике знаний, полученных при изучении темы.

Выполнение работы имеет цель:

- выработать у студентов навыки самостоятельной работы с документами заемщиков;
- дать возможность овладеть практическими приемами и методами анализа финансового состояния коммерческого банка или предприятия в пределах, необходимых для составления заключения о возможности выдачи кредита;
- реализовать приобретенные теоретические знания на практике в виде подготовки обоснованного заключения о возможности кредитования коммерческого банка или корпоративного клиента и разработки условий кредитного договора.

К р а с ч е т н о - а н а л и т и ч е с к о й р а б о т е п р е д ь я в л я ю т с я с л е д у ю щ и е т р е б о в а н и я:

- работа выполняется студентами самостоятельно, индивидуально или в составе группы, определенной преподавателем;
- при выполнении работы должны быть использованы знания, усвоенные в ходе изучения дисциплин, позволяющих сделать грамотный анализ кредитоспособности банка или корпоративного клиента;
- составленное студентами заключение на выдачу кредита должно быть обоснованным и аргументированным, в нем должны быть раскрыты

причины, позволяющие сделать тот или иной вывод. Кроме того, заключение должно содержать в себе не просто согласие или отказ выдать кредит, но и предложения, позволяющие сделать процесс кредитования наиболее безрисковым и эффективным как для банка, так и для контрагента, а также, в случае необходимости, предъявить дополнительные требования к представленной документации;

- подготовленный студентами проект кредитного договора должен быть логическим завершением проделанной работы, предлагаемые условия кредитования должны вытекать из выводов, сделанных в процессе рассмотрения кредитной заявки и анализа кредитоспособности заемщика.

Пример задания по изучению кредитной заявки предприятия:

1. Оценить полноту и качество предоставленной документации.
2. Сделать анализ кредитоспособности клиента.
3. Проанализировать кредитный проект на основании ТЭО, источники и сроки погашения кредита.
4. Провести анализ обеспечения кредита.
5. Составить заключение о возможности выдачи кредита.
6. На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика.
7. В случае отрицательного заключения подготовить письмо клиенту.

Порядок выполнения работы по изучению кредитной заявки предприятия:

1.1. Выполнение работы начинается с изучения документации клиента, обратившегося в банк за кредитом. Следует оценить, достаточно ли информации содержится в представленной документации для того, чтобы сделать вывод о возможности кредитования. Если Вы считаете, что информации недостаточно, перечислите, какие дополнительные данные Вы хотели бы получить от клиента. Необходимо оценить и качество полученной информации (например, все ли отчетные формы заполнены в соответствии с предъявляемыми требованиями, нет ли грубых ошибок в расчетах, проверить наличие на балансе отметки налоговой инспекции, наличие подписей и печатей на документах и т.п.).

1.2 В процессе выполнения следующего этапа работы при анализе кредитоспособности необходимо получить полное представление о деятельности заемщика, его финансовом состоянии, его положении на рынке.

Это можно сделать, пользуясь информацией, содержащейся в кредитной заявке, балансе и отчете о прибылях и убытках. При оценке финансового состояния можно рассчитать коэффициенты ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, рассмотреть структуру кредиторской и дебиторской задолженности, оценить уровень платежеспособности и перспективы развития предприятия. Положение клиента на рынке можно оценить, не только пользуясь сведениями, полученными из представленных документов, но и исходя из сегодняшнего реального положения в промышленности. В финансовых отчетах отражены данные на две даты, что дает возможность рассмотреть их в динамике и

выявить тенденции. По итогам анализа дать оценку кредитоспособности предприятия, отнеся его к соответствующему классу, оценить его возможность изыскать собственные источники финансирования мероприятия, а также необходимость его реализации.

1.3. Следующий этап работы — рассмотрение самого кредитного проекта. Источником данных служит кредитная заявка, техникоэкономическое обоснование, а также информация, полученная на предыдущих этапах работы. При этом рекомендуется обратить внимание на то, каким образом повлияет реализация проекта на деятельность заемщика, насколько реален проект с точки зрения достаточности источников финансирования (в том числе и запрашиваемых) и сроков внедрения, не противоречат ли ожидания клиента рыночным тенденциям. Центральное место этого этапа — анализ источников погашения кредита с точки зрения объемов и сроков. Например, оценить, не пропустил ли клиент какую-нибудь расходную статью, что уменьшит прибыль и не позволит вовремя погасить кредит или заплатить проценты; пользуясь данными расчета источников погашения кредита оценить, сможет ли клиент своевременно и в полном объеме выполнять договорные условия.

1.4 Особое внимание следует уделить рассмотрению предлагаемого обеспечения. Для этого:

- оценить достаточность обеспечения, предполагая, что вырученных от реализации сумм должно хватить на покрытие основного долга, процентов за кредит, возмещение издержек, связанных с его реализацией;
- оценить ликвидность залога, его рыночную стоимость с учетом износа и рыночной конъюнктуры на весь период кредитования;
- если в виде обеспечения предлагаются гарантии или поручительства третьих лиц, рассмотреть их финансовое состояние, правомерность принятия на себя таких обязательств;
- если банк посчитает предложенное обеспечение неприемлемым, дать предложения по возможной его замене.

Результатом проделанной работы является оценка кредитоспособности заемщика, составление заключения о возможности выдачи кредита с обоснованными выводами для рассмотрения на Кредитном Комитете, выработка возможных условий кредитования. В случае положительного решения — составляется проект кредитного договора (на базе типового), в случае отрицательного — подготавливается письмо клиенту с мотивированным отказом или запросом дополнительных сведений для окончательного решения вопроса о выдаче кредита. По итогам работы производится защита с выставлением оценки.

**П о р я д о к в ы п о л н е н и я р а б о т ы п о и з у ч е -
н и ю к р е д и т н о й з а я в к и
б а н к а - п а р т н е р а о п р е д е л я е т с я п р е п о д а в а -
т е л е м**

6.2.3. Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Результаты освоения студентами знаний, умений и компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины, оцениваются максимальной суммой в 100 баллов.

Балльная оценка текущего контроля успеваемости студента в семестре составляет максимум 40 баллов. Балльная оценка в экзаменационную сессию составляет максимум 60 баллов.

При проведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра – максимум 20 баллов.

Итоговый контроль проводится в форме зачета и экзамена, который проводится в устной форме в виде собеседования. Критерии балльной оценки включают качество подготовки студентов к семинарским занятиям, выполнения различного рода самостоятельной работы.

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

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

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

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений.

| Результаты обучения соотнесенные с индикаторами | Типовые контрольные задания, темы рефератов, докладов, ДТЗ, РАР, планы практических занятий, кейс-задания, тесты, которые используются в ходе текущего контроля |
|---|---|
| УК-11 Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения | <p>1.Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации</p> <p>Контрольные вопросы к зачету: Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва Доклад: Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России</p> <p>2.Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.</p> <p>Тестовые задания: 1.Основной целью деятельности коммерческого банка в соответствии с законодательством является: А. осуществление банковских операций Б. получение прибыли В. поддержание ликвидности Г. предоставление высококачественных услуг Д. содействие развитию экономики</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>2.Основной целью деятельности небанковской кредитной организации в соответствии с законодательством является</p> <p>А. осуществление банковских операций Б. получение прибыли В. поддержание ликвидности Г. предоставление высококачественных услуг Д. обслуживание коммерческих банков</p> <p>3.Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора Расчетно-аналитическая работа по подготовке кредитной заявки. Сформировать критерии оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>4.Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений. Учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи Задания для расчетно-аналитической работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Провести анализ обеспечения кредита. 2. Составить заключение о возможности выдачи кредита. 3. На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика. <p>5.Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов Расчетно-аналитическая работа: Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития. Подготовить аналитический отчет</p> |
| ПКН-7 - Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний | <p>1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности и принципы банковской деятельности. 2. Организационные основы банковской деятельности. 3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками. <p>2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах. явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. На основе изучения фактических данных, а также публикаций экономистов, проанализируйте состояние монетарной сферы в России. Сравните позиции сторонников проведения жесткой монетарной политики и сторонников ее смягчения на современном этапе. 2. Используя данные сайта Центрального банка, соберите данные о развитии различных видов банковского кредита в современной России, проанализируйте их. <p>Тестовые задания:</p> |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------------------|--------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--|------------------------|--|------------------|------------------------------------|------------------------|
| | <p>1. Основной целью деятельности коммерческого банка в соответствии с законодательством является</p> <p>А. осуществление банковских операций Б. получение прибыли В. поддержание ликвидности Г. предоставление высококачественных услуг Д. содействие развитию экономики</p> <p>2. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц</p> <p>А. требует лицензии ЦБ РФ Б. требует лицензии Министерства финансов РФ В. может осуществляться без лицензии Г. запрещено кредитным организациям Д. разрешено только небанковским кредитным организациям</p> <p>Контрольные задания: Определить соответствие:</p> <table border="1"> <tr> <td>1 Корсчет в ЦБ РФ</td><td>А Высоколиквидные активы (Лат)</td></tr> <tr> <td>2 Кор. счета Нostro в банках-резидентах</td><td>Б. Ликвидные активы (Лат)</td></tr> <tr> <td>3 Кор. счета Лоро банков-резидентов</td><td>ВР ФО обязательств до востребования (Овм)</td></tr> <tr> <td>4 Облигации Банка России</td><td>Г Текущие обязательства (Овт)</td></tr> <tr> <td>5 Задолженность банку до 30 дней</td><td>Д Долгосрочные обязательства (Крд)</td></tr> <tr> <td>6 Задолженность банка до 30 дней</td><td>Е Долгосрочные активы (Крд)</td></tr> <tr> <td>7 Задолженность банку от 30 дней до 1 года</td><td>Ж г. Капитал банка (К)</td></tr> <tr> <td>8 Задолженность банка от 30 дней до 1 года</td><td>З. Прочие активы</td></tr> <tr> <td>9 Задолженность банку более 1 года</td><td>И Прочие обязательства</td></tr> </table> | 1 Корсчет в ЦБ РФ | А Высоколиквидные активы (Лат) | 2 Кор. счета Нostro в банках-резидентах | Б. Ликвидные активы (Лат) | 3 Кор. счета Лоро банков-резидентов | ВР ФО обязательств до востребования (Овм) | 4 Облигации Банка России | Г Текущие обязательства (Овт) | 5 Задолженность банку до 30 дней | Д Долгосрочные обязательства (Крд) | 6 Задолженность банка до 30 дней | Е Долгосрочные активы (Крд) | 7 Задолженность банку от 30 дней до 1 года | Ж г. Капитал банка (К) | 8 Задолженность банка от 30 дней до 1 года | З. Прочие активы | 9 Задолженность банку более 1 года | И Прочие обязательства |
| 1 Корсчет в ЦБ РФ | А Высоколиквидные активы (Лат) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Кор. счета Нostro в банках-резидентах | Б. Ликвидные активы (Лат) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 Кор. счета Лоро банков-резидентов | ВР ФО обязательств до востребования (Овм) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 Облигации Банка России | Г Текущие обязательства (Овт) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Задолженность банку до 30 дней | Д Долгосрочные обязательства (Крд) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 Задолженность банка до 30 дней | Е Долгосрочные активы (Крд) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 Задолженность банку от 30 дней до 1 года | Ж г. Капитал банка (К) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 Задолженность банка от 30 дней до 1 года | З. Прочие активы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 Задолженность банку более 1 года | И Прочие обязательства | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банках, небанковских кредитных организациях), некредитных финансовых организациях, органах регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментах компаний, разрабатывать современные финансовые и</p> | <p>1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований</p> <p>1. Какие нормативно-правовые акты регламентируют деятельность коммерческих банков в РФ?</p> <p>2. Какие нормативно-правовые акты регламентируют деятельность Центрального банка России?</p> <p>3. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России.</p> <p>4. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства.</p> <p>5. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.</p> <p>6. Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской системы РФ</p> <p>8. Современные тенденции развития активных операций российских банков</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| кредитные услуги и реализовывать их на рынке | <p>2.Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке</p> <p>Выполнение контрольной работы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса 2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору <p>Тестовое задание: Финансовое состояние заемщика-юридического лица оценивается банком на основе:</p> <ol style="list-style-type: none"> А) Баланса и Отчета о прибылях и убытках на отчетную дату. Б) Бизнес-плана предстоящей деятельности. В) Платежного календаря. Г) Техничко-экономического обоснования возвратности кредита. Д) Данных СМИ (средств массовой информации). <p>Тестовые задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Нормативно-правовое регулирование операций банков на рынке ценных бумаг основано на требованиях: <ol style="list-style-type: none"> 1. законодательных актов Российской Федерации; 2. постановлений Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг; 3. Центрального банка Российской Федерации; 4. Министерства финансов Российской Федерации; 5. саморегулируемых профессиональных организаций 2.Финансовое положение заемщика оценивается кредитной организацией в соответствии с методикой, утверждаемой: <ol style="list-style-type: none"> А) Банком России. Б) Внутренними документами кредитной организации. В) Ассоциацией российских банков. Г) Аудиторской компанией. Д) Налоговыми органами. <p>3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики</p> <p>Задача. 1.Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 1500 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 3 мая — 800 тыс. руб. 10 мая погашен кредит в сумме 200 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 15 мая</p> <p>2.В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка 10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту</p> |
|--|--|

| <p>ПКП-2 - способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банках, небанковских кредитных организациях), некредитных финансовых организациях, органах регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментах компаний; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения</p> | <p>1.Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Каковы основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений в кредитной организации? 2) Назовите основные методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации 3) Методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками 4) Методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию 5) Методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------|----------|--|------|--|------|----------------------------------|------|---|-----|-----------------------------------|-----|---|-----|------------------------------|-----|------------------------------------|------|--|-----|--------------|--|----------------------------------|
| | <p>2.Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности</p> <p>Ситуационное задание 1: «Рассмотрение кредитной заявки заемщика»:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оценить полноту и качество предоставленной документации. 2. Сделать анализ кредитоспособности клиента. 3. Проанализировать кредитный проект на основании ТЭО, источники и сроки погашения кредита. 4. Провести анализ обеспечения кредита. 5. Составить заключение о возможности выдачи кредита. 6. На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика. <p>Ситуационное задание 2: Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Доходы банка</th><th>млн руб.</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)</td><td>18,9</td></tr> <tr> <td>Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)</td><td>0,09</td></tr> <tr> <td>Полученные просроченные проценты</td><td>0,06</td></tr> <tr> <td>Проценты, полученные по открытым счетам</td><td>1,6</td></tr> <tr> <td>Проценты, полученные по депозитам</td><td>0,8</td></tr> <tr> <td>Процентный доход от вложений в долговые обязательства</td><td>4,5</td></tr> <tr> <td>Процентный доход по векселям</td><td>2,7</td></tr> <tr> <td>Доходы от перепродажи ценных бумаг</td><td>12,3</td></tr> <tr> <td>Доходы от операций с иностранной валютой</td><td>2,1</td></tr> <tr> <td>В том числе:</td><td></td></tr> <tr> <td>- комиссия по обменным операциям</td><td>1,9</td></tr> </tbody> </table> | Доходы банка | млн руб. | Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) | 18,9 | Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды) | 0,09 | Полученные просроченные проценты | 0,06 | Проценты, полученные по открытым счетам | 1,6 | Проценты, полученные по депозитам | 0,8 | Процентный доход от вложений в долговые обязательства | 4,5 | Процентный доход по векселям | 2,7 | Доходы от перепродажи ценных бумаг | 12,3 | Доходы от операций с иностранной валютой | 2,1 | В том числе: | | - комиссия по обменным операциям |
| Доходы банка | млн руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) | 18,9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды) | 0,09 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полученные просроченные проценты | 0,06 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Проценты, полученные по открытым счетам | 1,6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Проценты, полученные по депозитам | 0,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентный доход от вложений в долговые обязательства | 4,5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентный доход по векселям | 2,7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы от перепродажи ценных бумаг | 12,3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 2,1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| В том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - комиссия по обменным операциям | 1,9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|------|
| - доходы от переоценки счетов | 0,1 |
| - доходы по курсовым разницам от конверсионных операций | 0,05 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 0,01 |
| Другие доходы | 38,9 |
| В том числе: | |
| - от операций с драгоценными металлами | 0,7 |
| - комиссия за банковские услуги | 28,5 |
| - от форвардных операций | 0,09 |
| - от фьючерсных операций | 0,03 |
| - за обработку документов | 0,2 |
| - прочее (разового характера) | 9,3 |
| ИТОГО доходов | 81,9 |

Проанализировать и оценить по формам получения структуру доходов банка за квартал

3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.

Тестовое задание:

Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса с периодичностью:

- А) Единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки.
- Б) Только ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам.
- В) Единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам.
- Г) Единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз – при погашении кредита.
- Д) Только при погашении кредита.

Практико-ориентированное задание: Активы предприятия составляют 100 млн.руб., в том числе текущие активы 55 млн.руб., краткосрочная задолженность 25 млн.руб., выручка от реализации 200 млн.руб. Рассчитать значение коэффициента покрытия. Ответ округлите до 1-го знака после целой части.

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

Практико-ориентированное задание. 1. Активы предприятия составляют 100 млн.руб., в том числе текущие активы 55 млн.руб., краткосрочная задолженность 25 млн.руб., выручка от реализации 200 млн.руб. Рассчитать значение коэффициента покрытия. Ответ округлите до 1-го знака после целой части

2. Собственный капитал предприятия составляет 50 млн.руб., активы 100 млн.руб., выручка от реализации 210 млн.руб., прибыль 5 млн.руб. Рассчитайте значение коэффициента оборачиваемости активов. Ответ округлите до 1-го знака после целой части

| | |
|--|---|
| <p>ПКП-3 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка и осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта</p> | <p>1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.</p> <p>Задание 1. Виды скоринга и их характеристика. Какова технология построения кредитного процесса в банке на основе кредитного конвейера (кредитной фабрики)?</p> <p>Задание 2. Перечислите факторы, определяющие необходимость цифровизации факторинга.</p> <p>Задание 3. Назовите и дайте краткую характеристику современным методам оценки вероятности дефолта компаний. Какие финансовые инструменты используются при оценке вероятности дефолта на основе рыночной модели?</p> <p>Задание 4. Охарактеризуйте роль машинного обучения в совершенствовании методов оценки кредитного риска. Применительно к каким кредитам его роль значительна?</p> <p>Задание 5. 1. Назовите формы залога и дайте их характеристику при кредитовании различных групп клиентов. 2. Охарактеризуйте применение современных технологий при оценке рыночной стоимости залога и его мониторинге.</p> <p>2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.</p> <p>Задание 1. Назовите документацию, характеризующую финансовое состояние заемщика. Укажите ее назначение.</p> <p>Задание 2. Перечислите преимущества кредитов, предоставляемых в виде овердрафта.</p> <p>Задание 3. Перечислите принципы управления рисками</p> <p>3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.</p> <p>Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка 10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту</p> <p>Практико-ориентированное задание Менеджмент коммерческого банка нанял группу консультантов для расчета и анализа рентабельности его активов (ROA). По итогам 2019</p> |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | <p>года рентабельность капитала банка (ROE) составила 10%. Отношение заемных (BF) и собственных (Eq) средств равняется 4. Рассчитайте ROA банка за 2019 год.</p> <p>Минимально возможный уровень достаточности капитала для этого банка составляет 10%, фактический уровень достаточности капитала –18%. Мог ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROA в 2019г., а показателя ROE? Укажите предпосылки, необходимые для этого расчета. Какие риски при этом принял бы на себя банк?</p> <p>4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста</p> <p>Практико-ориентированное задание</p> <p>Величина собственных средств банка по состоянию на 01.01.2019 г. составила 830 млн. руб. Курс рубля по отношению к доллару США составил 65 руб.; к ЕВРО – 72 руб.; к Юаню – 8 руб. На основании данных об операциях коммерческого банка по состоянию на 01.01.2019 г.:</p> <p>а) определите валютную позицию банка и рассчитайте ее значение;</p> <p>б) сделайте заключение о выполнении банком требований Банка России, регулирующих валютную позицию банка;</p> <p>в) при необходимости предложите меры по улучшению валютной позиции банка, конкретные инструменты</p> |
|--|--|

Вопросы к зачету

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

Вопросы к экзамену

1. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
2. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
3. Этапы кредитования и их характеристика.
4. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.

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

6. Современная практика предоставления и погашения кредитов.

7. Виды кредитов, критерии их классификации.

8. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.

9. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.

10. Овердрафт: условия и порядок кредитования.

11. Кредитование капитальных вложений.

12. Характеристика механизма ипотечного кредитования.

13. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.

14. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.

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

16. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика.

17. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.

18. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.

19. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц.

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

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

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

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

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

25. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.

26. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.

27. Работа банка с проблемными кредитами.

28. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.

29. Формы обеспечения возвратности кредитов.

30. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.

31. Понятие и признаки небанковской кредитной организации

32. Правовые признаки небанковских кредитных организаций

33. Виды небанковских кредитных организаций

34. Создание небанковской кредитной организации

35. Реорганизация небанковской кредитной организации

36. Ликвидация небанковской кредитной организации

37. Трансформация небанковской кредитной организации в банк и особенности обратного процесса
38. Соотношение требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России в регулировании деятельности небанковских кредитных организаций
39. Деятельность расчетных небанковских кредитных организаций
40. Понятие клирингового учреждения – организация
41. Деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций
42. Деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций
43. Сделки, осуществляемые небанковскими кредитными организациями
44. Ответственность небанковских кредитных организаций
45. Гражданско-правовая ответственность небанковских кредитных организаций за нарушение правил проведения банковских операций
46. Гражданско-правовая ответственность небанковских кредитных организаций за нарушение правил проведения банковских операций
47. Небанковские кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг (в частности, брокерские и дилерские фирмы)
48. Перспективные направления развития небанковских кредитных организаций

Пример экзаменационного билета

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

Кафедра «Финансы и кредит»

Дисциплина **Банковские и небанковские финансовые институты**

Уфимский филиал

Форма обучения очная, очно-заочная

Семестр/модуль 3 Направление 38.03.01 Экономика, ОП Экономика и финансы

Профиль бакалавриата «Финансы и банковское дело»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1 вопрос (20 баллов) Деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций

2 вопрос (30 баллов) Практико-ориентированное задание

Собственный капитал предприятия составляет 50 млн.руб., активы 100 млн.руб., выручка от реализации 210 млн.руб., прибыль 5 млн.руб. Рассчитайте значение коэффициента оборачиваемости активов. Ответ округлите до 1-го знака после целой части

3 вопрос (10 баллов) Тестовое задание *Выберите единственный правильный ответ.*

1. Деньги выполняют функцию:

- а) фактора производства;
- б) средства увеличения дохода;
- в) средства защиты от инфляции;
- г) средства накопления;
- д) все перечисленное не является функцией денег.

2. Примером символических денег служат:

- а) бумажные деньги;
- б) кредитные карточки;
- в) серебряные монеты;
- г) сигареты в тюрьмах;

- д) все ответы верны.
- 3. *Наименее ликвидный актив – это:*
 - а) акции инвестиционной компании;
 - б) срочный вклад;
 - в) депозит до востребования;
 - г) сберегательный вклад;
 - д) определенно сказать нельзя.
- 4. *В качестве показателя инфляции может использоваться:*
 - а) валютный курс;
 - б) индекс потребительских цен;
 - в) ставка процента;
 - г) индекс Доу-Джонса;
 - д) темп роста денежной массы.
- 5. *К пассивам коммерческого банка не относятся:*
 - а) государственные ценные бумаги;
 - б) собственный капитал банка;
 - в) депозиты до востребования;
 - г) сберегательные депозиты;
 - д) срочные счета.

Подготовил: _____

Утверждаю: _____

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит» _____

Дата _____ Протокол № _____

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

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 10.07. 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Положение ЦБ РФ от 19 июня 2012г. № 383 - П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
6. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
7. Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой».
8. Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Основная литература:

9. Банковское дело : учебник / Лаврушин О.И., под ред., Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И., Варламова С.Б., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А., Курны — Москва : КноРус, 2020. — 630 с. — (бакалавриат). — URL: <https://book.ru/book/935532> /ЭБС-book

10. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/451916>

11. Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2021. — 260 с. URL: <https://book.ru/book/935758>

Дополнительная литература:

12. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452159>

13. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/452160>

14. Банковские риски : учебник / Лаврушин О.И., под ред., Валенцева Н.И., под ред. — Москва : КноРус, 2020. — 361 с. — (бакалавриат и магистратура). URL: <https://book.ru/book/936130>

15. Соколинская, Н.Э. Банковские операции. Часть 1 : учебник / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 295 с. URL: <https://book.ru/book/935191>

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

1. <http://www.consultant.ru/> - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
2. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
3. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
4. <http://www.gsk.ru> - Федеральная служба государственной статистики
5. <http://akorb.ru/> - официальный сайт Ассоциации кредитных и финансовых организаций Республики Башкортостан.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Таблица 9

| Наименование методических материалов для обучающихся | Год утверждения | Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информаци- |
|--|-----------------|--|
|--|-----------------|--|

| | | |
|---|-------------|---|
| | | онный стенд кафедры/филиала, др.) |
| Методические указания к лекциям | 2021 | http://www.fa.ru/fil/uфа/abou/ums/Pages/info.aspx |
| Методические указания к практическим занятиям | 2021 | http://www.fa.ru/fil/uфа/abou/ums/Pages/info.aspx |
| Методические указания самостоятельной работе | 2021 | http://www.fa.ru/fil/uфа/abou/ums/Pages/info.aspx |
| Методические указания к расчетно-аналитической работе | 2021 | http://www.fa.ru/fil/uфа/abou/ums/Pages/info.aspx |
| Методические указания к курсовой работе | 2021 | http://www.fa.ru/fil/uфа/abou/ums/Pages/info.aspx |

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронное периодическое издание Справочная Правовая Система Консультант Бюджетные организации: версия Проф.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

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

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.