

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

Тульский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и учет»



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
Г.В. Кузнецов

«13» июня 2023 г.

Воскресенская Л.Н.

БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлениям подготовки:
38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы»
профиль «Финансы и банковское дело»
очная форма обучения
профиль «Финансы и инвестиции»
очно-заочная форма обучения
набор 2023 г.

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол № 02 от 13 июня 2023 г.)

Одобрено заседанием кафедры «Финансы и учет»
(протокол № 11 от 06 июня 2023 г.)

Тула 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	12
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	12
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	13
5.1. Содержание дисциплины.....	13
5.2. Учебно-тематический план.....	18
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	24
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	31
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	31
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3).....	37
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	47
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	64
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	65
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	65
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	72
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	72
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	72
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	72
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	72

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

Таблица 1.1 – Набор 2023 г. (очная форма обучения)

Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело»

Код компетенций	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
УК-11	Способность 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: методы и приемы анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации, а также факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации; методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; Уметь: анализировать внешнюю среду и внутреннее состояние кредитной организации, а также факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации, а также использовать эти данные при определении прогнозов развития кредитных организаций
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знать: современные подходы к построению системы финансово-экономических показателей деятельности кредитных организаций для формулировки цели и постановки задачи управления Уметь: формировать и оценивать систему финансово-экономических показателей деятельности кредитных

			организаций для формулировки цели и постановки задачи управления
		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора	Знать: основные приемы и методы анализа ситуации, а также подходы к выделению критериев и условий выбора Уметь: применять основные приемы и методы анализа ситуации, а также подходы к выделению критериев и условий выбора
		4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки (последствия последствий) («причины причин») и контурные связи.	Знать: теорию альтернативности при принятии управленческих решений; классификации факторов влияющих на принятие управленческого решения в банковской сфере Уметь: применять теорию альтернативности при принятии управленческих решений; выделять внешние и внутренние факторы влияющих на принятие управленческого решения в банковской сфере
		5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов	Знать: методики проведения процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач, а также технику подготовки отчетов Уметь: использовать процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач и подготовке аналитических отчетов
		6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию методологию исследования, результаты и выводы.	Знать: основные приемы и способы представления информации в представлении отчетов по банковскому сектору Уметь: полно и последовательно представлять информацию в отчетах по работе кредитной организации, делать выводы.

ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: состав нормативно-правовой базы регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей финансового рынка и банковской системы в России; Уметь: применять нормативно-правовую базу для расчета финансово-экономических показателей на макро- и микроуровнях банковской сферы.
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: алгоритм расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. ; Уметь: производить расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: закономерности развития и природу экономических процессов банковской сферы. ; Уметь: производить расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях и раскрывать природу экономических процессов банковской сферы.
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладать навыками решения проблем банковского дела, финансов,	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; классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; Уметь: выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры

	экономики и бизнес-аналитики		
		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: содержание и алгоритмы решения типовых финансово-экономических задач в профессиональной деятельности; современные технологии осуществления банковских операций Уметь: проводить и выполнять проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела
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	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 коммерческого банка; 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

	выполнения		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 и продуктов, 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 для определения эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов
		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 мониторинга и контроля планов, стратегий и прогнозов деятельности кредитной организации Уметь: использовать методы и приемы мониторинга и контроля планов, стратегий и прогнозов деятельности кредитной организации

Таблица 1.2 – Набор 2023 г. (очно-заочная форма обучения)
Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и инвестиции»

Код компетенций	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
УК-11	Способность постановке целей	к1. Аргументированно переходит от	Знать: методы и приемы анализа внешней

	и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения	первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.	среды и внутреннего состояния кредитной организации, а также факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации; методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; Уметь: анализировать внешнюю среду и внутреннее состояние кредитной организации, а также факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации, а также использовать эти данные при определении прогнозов развития кредитных организаций
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знать: современные подходы к построению системы финансово-экономических показателей деятельности кредитных организаций для формулировки цели и постановки задачи управления Уметь: формировать и оценивать систему финансово-экономических показателей деятельности кредитных организаций для формулировки цели и постановки задачи управления
		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора	Знать: основные приемы и методы анализа ситуации, а также подходы к выделению критериев и условий выбора Уметь: применять основные приемы и методы анализа ситуации, а также подходы к выделению критериев и условий выбора
		4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные	Знать: теорию альтернативности при принятии управленческих решений; классификации факторов влияющих на принятие управленческого решения в банковской сфере Уметь: применять теорию альтернативности при принятии управленческих решений; выделять внешние и внутренние факторы влияющих на принятие управленческого решения в

		цепочки (последствия последствий) («причины причин») и контурные связи.	банковской сфере
		5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов	Знать: методики проведения процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач, а также технику подготовки отчетов Уметь: использовать процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач и подготовке аналитических отчетов
		6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.	Знать: основные приемы и способы представления информации в представлении отчетов по банковскому сектору Уметь: полно и последовательно представлять информацию в отчетах по работе кредитной организации, делать выводы.
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладать 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; 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	Знать: нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том

		организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке	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	Знать: содержание и алгоритмы решения типовых финансово-экономических задач в профессиональной деятельности; современные технологии осуществления банковских операций Уметь: проводить и выполнять проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела
		4. и бизнес-аналитики.	
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 коммерческого банка; 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	Знать: методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг и продуктов, а также сильных и слабых стороны

		развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	кредитной организации, влияющих на ее стратегию; Уметь: применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях для определения эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов
		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 мониторинга и контроля планов, стратегий и прогнозов деятельности кредитной организации Уметь: использовать методы и приемы мониторинга и контроля планов, стратегий и прогнозов деятельности кредитной организации
ПКП-4	Способность исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового рынка, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности	1. Применяет современный инструментарий анализа и оценки информации о современном состоянии финансового рынка и его секторов.	Знать: современный инструментарий анализа и оценки информации о современном состоянии финансового рынка и его секторов Уметь: применять современный инструментарий анализа и оценки информации о современном состоянии финансового рынка и его секторов
		2. Использует полученные данные о состоянии и тенденциях развития финансового рынка и его секторов для обеспечения эффективной деятельности экономических	Знать: основные методы и приемы мониторинга состояния и тенденций развития финансового рынка и его секторов Уметь: использовать полученные данные о состоянии и тенденциях развития финансового рынка и его секторов для обеспечения эффективной деятельности

	экономических субъектов	субъектов.	экономических субъектов.
--	-------------------------	------------	--------------------------

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты» относится части, формируемой участниками образовательных отношений направления 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело».

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты» относится части, формируемой участниками образовательных отношений направления 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и инвестиции».

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

Таблица 2.1 – Набор 2023 г. очная форма обучения
Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело».

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	5 з/е 180	180 час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	50	50
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	34	34
<i>Самостоятельная работа</i>	130	130
Вид текущего контроля	Расчетно-аналитическая работа	Расчетно-аналитическая работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

Таблица 2.2 – Набор 2023 г. очно-заочная форма обучения
Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и инвестиции».

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	5 з/е 180	180 час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	48	48
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	32	32
<i>Самостоятельная работа</i>	132	132
Вид текущего контроля	Расчетно- аналитическая работа	Расчетно- аналитическая работа
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

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

5.1.Содержание дисциплины

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в современной экономике

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.

Тема 2. Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Банковские операции и сделки. 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.

Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций

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.

Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка

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.

Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка

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

Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Тема 6. Собственный капитал коммерческого банка

Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала.

Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому Надзору.

Тема 7. Привлеченные ресурсы коммерческого банка

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

Понятие и виды недепозитных ресурсов, их роль в формировании ресурсной базы банков. Современные тенденции формирования депозитных и недепозитных ресурсов коммерческих банков.

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

Тема 8. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

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

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

Тема 9. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

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

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

Принципы принятия доходов и расходов 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.

Тема 10. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке

Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении. Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль. Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Виды банковских рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации.

Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке

Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. 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. Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды. Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы

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

Тема 12. Организация расчетов в коммерческом банке

Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы. Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России. Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей.

Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3.1 – Набор 2023 г. очная форма обучения

Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело».

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа				Самосто ятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекци и	Семина ры, практи чес- кие занятия	Заняти я в интера ктивны х формах		
1.	Тема 1. Деятельность коммерческого банка в современной экономике	13	3	1	2	2	10	Устный опрос. Участие в группово й дискусси и
2.	Тема 2. Организационн ые и правовые основы деятельности коммерческого банка.	14	4	1	3	3	10	Устный опрос, групповы е дискусси и, решение тестов
3.	Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	13	3	1	2	2	10	Презента ции докладов, решение практико- ориентир ованных заданий
4.	Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка	15	5	2	3	3	10	Презента ции докладов, групповы е дискусси и, решение практико-

								ориентир ованных заданий
5.	Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка.	15	5	2	3	3	10	Презентации докладов, групповые дискуссии, решение практико-ориентированных заданий
6.	Тема 6. Собственный капитал коммерческого банка.	16	6	2	4	4	10	Презентации докладов, групповые дискуссии, решение практико-ориентированных заданий
7.	Тема 7. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, решение практико-ориентированных заданий, расчетно-аналитическая работа
8.	Тема 8. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий, расчетно-

								аналитическая работа
9.	Тема 9. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	15	5	1	4	4	10	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий, расчетно-аналитическая работа
10.	Тема 10. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, решение практико-ориентированных заданий, проверочная работа, расчетно-аналитическая работа
11	Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	15	5	1	4	4	10	Презентации докладов, тестирование, расчетно-аналитическая работа
12	Тема 12. Организация расчетов в коммерческом банке	11	3	1	2	2	8	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных

								заданий
13	Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	14	2	1	1	1	12	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий
	В целом по дисциплине	180	50	16	34	34	130	Согласно учебному плану: расчетно-аналитическая работа
	Итого, в %					68%		

Таблица 3.2 – Набор 2023 г. очно-заочная форма обучения
Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и инвестиции».

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Аудиторная работа				Самосто ятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекци и	Семина ры, практи чес- кие занятия	Заняти я в интера ктивны х формах		
1.	Тема 1. Деятельность коммерческого банка в современной экономике	13	3	1	2	2	10	Устный опрос. Участие в группово й дискусси и
2.	Тема 2. Организационн ые и правовые основы деятельности коммерческого банка.	14	4	1	3	3	10	Устный опрос, групповы е дискусси и, решение тестов

3.	Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	13	3	1	2	2	10	Презента ции докладов, решение практико- ориентир ованных заданий
4.	Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка	15	5	2	3	3	10	Презента ции докладов, групповы е дискусси и, решение практико- ориентир ованных заданий
5.	Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка.	15	5	2	3	3	10	Презента ции докладов, групповы е дискусси и, решение практико- ориентир ованных заданий
6.	Тема 6. Собственный капитал коммерческого банка.	16	6	2	4	4	10	Презента ции докладов, групповы е дискусси и, решение практико- ориентир ованных заданий
7.	Тема 7. Привлеченные ресурсы коммерческого	13	3	1	2	2	10	Презента ции докладов, решение

	банка.							практико-ориентированных заданий, расчетно-аналитическая работа
8.	Тема 8. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий, расчетно-аналитическая работа
9.	Тема 9. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	15	5	1	4	4	10	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий, расчетно-аналитическая работа
10.	Тема 10. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, решение практико-ориентированных заданий, проверочная работа, расчетно-аналитическая

								работа
11	Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, тестирование, расчетно-аналитическая работа
12	Тема 12. Организация расчетов в коммерческом банке	13	3	1	2	2	10	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий
13	Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	14	2	1	1	1	12	Презентации докладов, тестирование, решение практико-ориентированных заданий
	В целом по дисциплине	180	48	16	32	32	132	Согласно учебному плану: расчетно-аналитическая работа
	Итого, в %					68%		

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Форма проведения занятия
Тема 1. Деятельность	Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели,	Устные ответы на вопросы,

коммерческого банка в современной экономике	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. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	дискуссия
Тема 2. Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка.	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Банковские операции и сделки. 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. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия
Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	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	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач

	деятельности банка. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	
Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка	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. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач
Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка.	Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России. Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение практико-ориентированных задач
Тема 6. Собственный капитал коммерческого банка.	Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому Надзору. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач

Тема 7. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика. Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов. Фонд обязательного резервирования, порядок его формирования. Понятие и виды недепозитных ресурсов, их роль в формировании ресурсной базы банков. Современные тенденции формирования депозитных и недепозитных ресурсов коммерческих банков. Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач
Тема 8. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач

Тема 9. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. Принципы принятия доходов и расходов 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. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач
Тема 10. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении. Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль. Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Виды банковских рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение практико-ориентированных задач

Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. 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. Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды. Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	Устные ответы на вопросы, дискуссия, тестирование, решение практико-ориентированных задач
Тема 12. Организация расчетов в коммерческом банке	Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы. Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач

	платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России. Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	
Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.	Устные ответы на вопросы, дискуссия, тестирование, решение практико-ориентированных задач

	Рекомендуемые источники: раздел 8.1-8.11, 8.12, 8.13, 8.14, 8.15;	
--	--	--

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 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в современной экономике	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 текстом лекций и учебной литературой Подготовка докладов и презентаций Работа с периодической и нормативной литературой Выполнение расчётно-аналитической работы.
Тема 2. Организационные и правовые основы деятельности коммерческого банка.	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Банковские операции и сделки. 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.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
Тема 3. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление	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	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной

банковских операций	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.	литературы.
Тема 4. Активы и пассивы коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка	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.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы
Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка.	Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России. Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы
Тема 6. Собственный капитал	Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура	Подготовка к обсуждению вопросов темы в

коммерческого банка.	собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому Надзору.	форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы
Тема 7. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика. Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов. Фонд обязательного резервирования, порядок его формирования. Понятие и виды недепозитных ресурсов, их роль в формировании ресурсной базы банков. Современные тенденции формирования депозитных и недепозитных ресурсов коммерческих банков. Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы
Тема 8. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы

	ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления.	
Тема 9. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. Принципы принятия доходов и расходов 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.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы
Тема 10. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении. Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль. Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Виды банковских рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы

Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. 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. Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды. Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы
Тема 12. Организация расчетов в коммерческом банке	Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы. Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России. Принципы организации безналичных расчетов.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках расчетно-аналитической работы

	Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей.	
Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

Примеры тестовых заданий

1. Задает структуру кадрового потенциала банка и стратегическое развитие персонала стратегия:
 - а) социальная
 - б) организационная
 - в) интеграционная
2. Менеджмент банка, как современная управленческая структура, характеризуется такими подходами:
 - а) функциональным и техническим
 - б) системным, ситуационным и поведенческим
 - в) качественным и количественным
3. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:
 - а) руководителями среднего звена
 - б) функциональными руководителями
 - в) линейными руководителями
4. Графики Ганта как метод расписаний работ по времени:
 - а) относительно просты в составлении
 - б) составляются для каждого отдельного вида работ
 - в) не могут обеспечить контроль времени выполнения всего проекта в целом
5. К финансовому менеджменту, как одному из направлений банковского менеджмента, относится:
 - а) принятие управленческих решений в банковской системе
 - б) система повышения в должности
 - в) управление банковскими рисками
6. Стратегический уровень управленческих решений в банковском менеджменте представлен:
 - а) собранием вкладчиков, кредиторами
 - б) собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением банка
 - в) профильными комитетами
7. Главный документ сетевого планирования и управления:
 - а) учредительные документы банка

- б) бизнес-план
- в) информационно-сетевая модель планирования всех стадий разработки

8. По времени упреждения выделяются следующие цели банковского менеджмента:

- а) стратегические, тактические, оперативные
- б) внешние, внутренние, количественные, качественные
- в) экономические, технологические, организационные, социальные, научные

9. К мезостратегиям косвенного экономического управления банковской деятельностью относится стратегия:

- а) обеспечения ликвидности
- б) процентно-ценовая
- в) использования банковских технологий

10. Для модели открытого рынка между банками и корпорациями:

- а) характерен контроль за характером их отношений со стороны Центрального банка
- б) нет тесных и устойчивых связей
- в) характерно наличие тесных, устойчивых связей

11. К полномочиям представителей третьего уровня банковской структуры относится:

- а) подготовка методологии, обеспечение безопасности
- б) непосредственное управление активными и пассивными операциями
- в) утверждение годового отчета

12. Косвенное влияние на деятельность банков характеризует такой уровень их внешней среды:

- а) верхний
- б) нижний
- в) внутренний

13. Возможный результат деятельности банка за год, выраженный в стоимостной оценке:

- а) оценка финансовых результатов
- б) бухгалтерский баланс
- в) финансовый отчет

14. Центральный банк:

- а) не контролирует и не регулирует деятельность коммерческих банков

- б) не является банкиром правительства
- в) не конкурирует с коммерческими и другими банками страны

15. К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):

- а) завоевание новых рынков банковских услуг
- б) постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
- в) внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов

16. Тактический уровень управленческих решений в банковском менеджменте представлен:

- а) собранием вкладчиков, кредиторами
- б) профильными комитетами
- в) собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением банка

17. Скорость, с которой в окружающей среде происходят изменения, характеризует ... внешней среды:

- а) взаимосвязанность
- б) неопределенность
- в) подвижность

18. Определение качественных характеристик банковских продуктов в процессе их жизненных циклов осуществляется на таком уровне внешней среды банка:

- а) нижнем
- б) внутреннем
- в) верхнем

19. Неполная вероятность достижения в среде адекватности, достаточности информации, характеризует ... внешней среды:

- а) взаимосвязанность
- б) подвижность
- в) неопределенность

20. Возможность ограничения, нейтрализации или изменения воздействия более или менее значимых факторов среды на управляемый объект, характеризует ... внешней среды:

- а) неопределенность
- б) управляемость
- в) взаимосвязанность

21. Высший орган управления коммерческого банка, наделяемый исключительной компетенцией, которая не может быть передана никаким иным органам:

- а) общее собрание участников (акционеров или пайщиков) банка
- б) совет банка (совет директоров, наблюдательный совет)
- в) коллегиальный исполнительный орган банка

22. Устав, приказы, распоряжения, инструкции, регламенты, нормативы, стандарты, в том числе социальные, – это такие методы управления:

- а) административные
- б) нормативные
- в) экономические

23. Банк можно классифицировать по типу:

- а) частности
- б) капитала
- в) собственности

24. Планирование работы банка на рынке трудовых ресурсов и привлечения новых служащих:

- а) паспортизация рабочего места работника банка
- б) рекрутинг банка
- в) банковский контроль (самоконтроль)

25. Организационные и распорядительные методы управления – это такие методы управления:

- а) социально-психологические
- б) экономические
- в) административные

26. К регистрам бухгалтерского учета относится:

- а) кассовый пенал
- б) кассовый журнал
- в) кассовая отчетность

27. Определенным образом зафиксированный план, вариант, способ необходимых или возможных действий, направленных на достижение поставленных целей, доведенный до исполнителей в однозначной форме:

- а) управленческое решение
- б) банковский менеджмент
- в) планирование деятельности банка

28. Надзор, ведущийся банком и обращенный им на собственную деятельность:

- а) рекрутинг банка
- б) паспортизация рабочего места работника банка
- в) банковский контроль (самоконтроль)

29. Реорганизация банка влечет изменения в:

- а) управлении персоналом
- б) работе персонала
- в) работе банка

30. Форма организации банка, которая предполагает разделение банка на ряд крупных «дивизионов» или прибыльных центров, – это такая организационная структура банка:

- а) функциональная
- б) дивизиональная
- в) адаптивная

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Проранжируйте значимые личные качества, присущие банковскому специалисту, по степени их важности для его успешной профессиональной деятельности. В результате наибольшее внимание уделяется обсуждению качеств, получивших первые пять мест в списке ранжирования. Студенты должны определить, какими необходимыми личными качествами они обладают и какие должны в себе развивать. Перечень возможных личных качеств, необходимых банковскому специалисту: умение считать деньги, не ошибаясь; способность стратегически мыслить (видеть перспективу); способность идти на компромисс; умение хорошо играть в шахматы; умение принимать стратегические решения; чувство юмора; личное обаяние.; способность оценивать людей; демократичность и др.

Задание 2.

Руководство банка прислало на обсуждение предложение по совершенствованию систем оплаты труда и материального стимулирования, в котором предполагается: а) выбрать из предлагаемых систем одну наиболее рациональную, предусматривающую: - высокие должностные оклады, характеризующие сложность работы, ее объем и квалификацию сотрудника; - невысокие оклады (постоянная часть) и высокая переменная часть (премии); - невысокий оклад и система доплат, например, за стаж работы по специальности, стаж работы в банке и т. п.; - определить, что постоянная

часть заработной платы составляет 90 % среднеотраслевого уровня оплаты труда, а также выплачивается премия по результатам деятельности отдела или банка. Б) представить свои предложения по организации системы оплаты труда и ее совершенствованию.

Задание 3.

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

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

Требуется:

1. Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала банка
2. Назвать элементы базового капитала банка и рассчитать его величину

Задание 4

2. Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:

Доходы банка	млн руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7

Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- комиссия за банковские услуги	28,5
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО доходов	81,9

Требуется:

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

Другие примеры задач представлены в Сборнике задач по банковскому делу (см. *Банковское дело. Задачи и тесты: учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. — М.: КНОРУС, 2019. — 328 с. — (Бакалавриат)), ISBN: 978-5-406-06324-8*

Примерные темы докладов для выступления с презентациями

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.
31. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.
32. Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета.
33. Современные методы оценки ликвидности коммерческих банков и их развитие.
34. Современные инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.
35. Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса.

36. Современная кредитная политика банка.
37. Развитие синдицированного кредитования в России.
38. Взаимодействие банков и коллекторских агентств.
39. Современные методы кредитования юридических лиц.
40. Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков.
41. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
42. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.
43. Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам в условиях внедрения стандартов БКБН.
44. Современные методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.
45. Установление лимитов по межбанковским кредитам: проблемы и развитие.
46. Особенности, условия и порядок предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, Банка России.
47. Платежная система и ее структура в современной России.
48. Особенности и механизм осуществления платежей в России на современном этапе развития Платежной системы
49. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги.
50. Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами.
51. Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии.
52. Риски валютных операций и способы их минимизации.
53. Сущность инвестиционного банка, виды его операций и отличие от традиционного универсального банка.
54. Секьюритизация банковских активов: назначение, механизм, современная практика.
55. Современные тенденции в развитии факторинговых и форфейтинговых операций коммерческих банков в России
56. Современные технологии в деятельности коммерческого банка

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Виды организационных структур управления банком.
2. Особенности линейно-функциональной и дивизиональной структур управления банком. Преимущества и недостатки. Перспективы применения в банковской сфере.
3. Перспективные организационные структуры управления для российских банков.

4. Как реализуется кадровая политика банка?
5. Сравнение кадровой и трудовой политики.
6. Организация труда банковского персонала.
7. Типы схем оплаты труда сотрудников.
8. Методы развития персонала в российской практике.
9. Методы развития персонала в зарубежной практике.
10. Инновационный потенциал банковского персонала.
11. Теории управления ликвидности.
12. Теория управления пассивами.
13. Достоинства и недостатки теории управления ликвидности.
14. Уровни управления ликвидностью в банке.
15. Система централизованного управления ликвидностью.
16. Система децентрализованного управления ликвидностью.
17. В каких случаях применяется метод конверсии фондов?
18. Подходы в управлении ликвидностью банка.
19. Нормативно-правовые документы, регулирующие уровень ликвидности коммерческих банков в РФ.
20. В чем заключается механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков?
21. Охарактеризуйте расчет нормативов ликвидности.
22. Значение норматива долгосрочной ликвидности.
23. Инструменты воздействия Банка России на банковскую ликвидность.

Примерные варианты расчетно-аналитической работы

Вариант 1.

1. Перечислить виды кредитов, предоставляемые коммерческими банками.
2. Банковские риски: характеристика и классификация
3. Овердрафт - понятие и условия его предоставления
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик.

Вариант 2.

1. Кредиты овердрафт. Причины, вызывающие потребность в овердрафте.
2. Критерии классификации банковских рисков
3. Правовой характер кредитного договора
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 1300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 300 тыс. руб. Определить, какую

сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 17 апреля.

Вариант 3.

1. Объекты кредитования и их характеристика.
2. Экономические условия кредитного договора
3. Управление рисками
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 1500 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 3 мая — 800 тыс. руб. 10 мая погашен кредит в сумме 200 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 15 мая.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017

Таблица - Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Измеримые виды контроля самостоятельной работы обучающихся			
1	Выполнение и защита расчетно-аналитической работы	10	10
2	Аудиторная контрольная/срезовая работа	10	10
3	Тестирование/блиц опросы	1	4
4	Защита различных работ/презентаций по заданной теме	1	6
Интерактивные формы проведения занятий			
5	Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
6	Активное участие в интерактивном процессе	0,1	3
7	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,1	3
Всего за семестр (модуль)		40	

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения

дисциплины, содержится в разделе 2.

Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций

Набор 2023 г. обучения

Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело»

<u>компетенция</u>	<u>типовые задания</u>												
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. Задание 1. По данным формы 0409135 «Сведения об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» рассчитать норматив достаточности собственных средств (капитала) исследуемого банка в динамике (не менее чем за 3 года). Составьте мотивированное заключение. Пример по ОАО «Альфа-Банк» приводится в таблице 1. Таблица 1. Норматив достаточности собственного капитала банка в динамике, Н1 <table><tr><th>Период</th><th>Фактическое значение норматива</th></tr><tr><td>Год 1</td><td>21,1</td></tr><tr><td>Год 2</td><td>13,9</td></tr><tr><td>Год 3</td><td>11,3</td></tr><tr><td>Год 4</td><td>11,5</td></tr><tr><td>Допустимое значение норматива</td><td>Min 10% (K>5 млн евро); Min 11% (K<5 млн.евро)</td></tr></table> Задание 2. Назовите документацию, характеризующую финансовое состояние заемщика. Укажите ее назначение. Задание 3. Перечислите преимущества кредитов, предоставляемых в виде овердрафта. 2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления. Задание 1. 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. Задание 2. Определите должностные обязанности следующих специалистов той или иной клиентской службы исследуемого банка: руководитель клиентской службы, канальный менеджер, менеджер услуги, менеджер по рекламе и PR, администратор клиентской службы, менеджер по информационному обеспечению, ассистент, агент. 3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора	Период	Фактическое значение норматива	Год 1	21,1	Год 2	13,9	Год 3	11,3	Год 4	11,5	Допустимое значение норматива	Min 10% (K>5 млн евро); Min 11% (K<5 млн.евро)
Период	Фактическое значение норматива												
Год 1	21,1												
Год 2	13,9												
Год 3	11,3												
Год 4	11,5												
Допустимое значение норматива	Min 10% (K>5 млн евро); Min 11% (K<5 млн.евро)												

	Задание 1. Заемщиком В. В. Ивановым получен кредит на неотложные нужды на 2 года в сумме 20 у. д. ед. По истечении первого года наблюдается просроченная задолженность в течение 30 дней по основному долгу и столько же по процентам. Поручители отвечать по промежуточному платежу отказываются, Иванов В. В. неплатежеспособен, поскольку организация, в которой он работал, обанкротилась, а частный бизнес даст прибыль только через полгода. Определите действия банка в данной ситуации, учитывая сложившуюся макроэкономическую обстановку. Задание 2. В чем особенности целевых кредитов. Порядок их выдачи и погашения. 4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки (последствия последствий) («причины причин») и контурные связи. Задание 1. Назовите документацию, составляемую банком при выдаче ссуды заемщику. Задание 2. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка за последние 6 месяцев составила: апрель - 20.000 тыс. руб.; июль - 22.000 тыс. руб.; май - 7.000 тыс. руб.; август - 14.000 тыс. руб.; июнь - 10000 тыс. руб.; сентябрь - 27.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту. 5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов Задание 1. Перечислите источники погашения кредита и дайте их характеристику. Задание 2. Определите, при каких условиях применяется порядок кредитования в виде возобновляемой кредитной линии. Дайте характеристику деятельности заемщика при данном виде кредитования. 6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы. Задание 1. Назовите основные принципы заключения кредитного договора. Задание 2. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 10% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.
ПКН-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово - экономические показатели,	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. Задание 1. По данным финансовой отчетности исследуемого банка осуществить комплексную оценку качества его кредитного портфеля. Составить мотивированное заключение относительно кредитной политики банка. Задание 2. По данным финансовой отчетности исследуемого банка определите степень активности его кредитной политики. Составьте мотивированное заключение.

анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.

Задание 1.

По данным формы 0409135 «Сведения об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» сведений об обязательных нормативах исследуемого банка в динамике не менее чем за 3 года оценить эффективность управления кредитным портфелем с точки зрения управления кредитным риском. Составьте мотивированное заключение, при необходимости предложить мероприятия по улучшению, пример в таблице 1.

Таблица 1. Регулятивные нормативы кредитного риска банк

Нормативы	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива			
		Год 1	Год 2	Год 3	Год 4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	Max 25%	17,0	21,3	20,2	19,0
Максимальный размер крупных кредитных рисков, Н7	Max 800%	194,5	353,0	424,4	318,6
Совокупная величина риска по инсайдерам, Н 10.1	Max 3%	0,1	0,1	0,1	0,2

В ОАО «Альфа-Банк» значения нормативов соответствуют критериальным, выполняясь с определенным запасом, что может создавать условия для внедрения и развития риск-ориентированного подхода к оценке кредитного портфеля.

3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.

Задание 1.

Определить состав рисков, характерных для одной из следующих банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; Составить многоуровневую классификацию банковских рисков. Предложить мероприятия банка по управлению данными рисками.

Задание 2.

Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (то есть истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (таблица 1).

	<table><tr><td>Валюта</td><td>Активы</td><td>Пассивы</td><td>Открытая валютная позиция</td></tr><tr><td>Доллар США</td><td>827245,13</td><td>724166,76</td><td>+103078,37</td></tr><tr><td>Евро</td><td>20343,17</td><td>16301,56</td><td>+4041,91</td></tr></table> Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 91,37 руб., 1 евро = 94,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.	Валюта	Активы	Пассивы	Открытая валютная позиция	Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37	Евро	20343,17	16301,56	+4041,91
Валюта	Активы	Пассивы	Открытая валютная позиция										
Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37										
Евро	20343,17	16301,56	+4041,91										
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладать 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. Задание 1. Выделите индивидуальные и общепанковские инструменты управления (таблица 1). Исходные данные: банковская политика, положения, инструкции, регламенты, методики, лимиты кредитования, нормативы ликвидности и др. Таблица 1. Индивидуальные и общепанковские инструменты управления <table><tr><td><i>Индивидуальные</i></td><td><i>Общепанковские</i></td></tr><tr><td>лимиты кредитования</td><td>банковская политика</td></tr><tr><td>Дополнения студента</td><td></td></tr></table> Задание 2. Понятие странового риска и критерии отбора заемщиков с позиций этого риска 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке Задание 1. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 800тыс. руб., 25 апреля- 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 30 апреля? 3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики. Задание 1. Определите понятие и структуру залогового механизма Задание 2. Недостатки предоставления кредита по овердрафту. Задание 3. Выделите объекты и субъекты банковского менеджмента (таблица 1).	<i>Индивидуальные</i>	<i>Общепанковские</i>	лимиты кредитования	банковская политика	Дополнения студента							
<i>Индивидуальные</i>	<i>Общепанковские</i>												
лимиты кредитования	банковская политика												
Дополнения студента													

	Исходные данные: операции, совершаемые банком; результаты деятельности банка; персонал банка; государство в лице законодательного органа и Банк России как надзорный орган; Совет директоров банка; исполнительное руководство и др. <u>Таблица 2. Объекты и субъекты банковского менеджмента</u> <table><tr><th>Объекты</th><th>Субъекты</th></tr><tr><td>операции, совершаемые банком</td><td>Совет директоров банка</td></tr><tr><td>Дополнения студента</td><td></td></tr></table>	Объекты	Субъекты	операции, совершаемые банком	Совет директоров банка	Дополнения студента																		
Объекты	Субъекты																							
операции, совершаемые банком	Совет директоров банка																							
Дополнения студента																								
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. Задание 1. Величина собственных средств банка по состоянию на 01.01.2019г. 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.: а) определите валютную позицию банка и рассчитайте ее значение; б) сделайте заключение о выполнении банком требований Банка России, регулирующих валютную позицию банка; в) при необходимости предложите меры по улучшению валютной позиции банка, конкретные инструменты <table><tr><td>Корреспондентский счет в банке-нерезиденте</td><td>\$ 15 000,00</td></tr><tr><td rowspan="2">Кредиты, предоставленные физическим лицам</td><td>\$ 100 000,00</td></tr><tr><td>€ 75 000,00</td></tr><tr><td>Выпущенные векселя</td><td>\$ 1 050 000,00</td></tr><tr><td rowspan="2">Кредиты, предоставленные клиентам - нефинансовым организациям</td><td>\$ 7 086 505,00</td></tr><tr><td>€ 5 500 000,00</td></tr><tr><td rowspan="2">Остатки на счетах клиентов - нефинансовых организаций</td><td>\$ 7 050 500,00</td></tr><tr><td>€ 4 300 500,00</td></tr><tr><td rowspan="2">Долговые обязательства (облигации) эмитента-нерезидента</td><td>¥ 2 200 000,00 (юань)</td></tr><tr><td>\$ 550 000,00</td></tr><tr><td>Долевые ценные бумаги эмитента-нерезидента</td><td>\$ 100 520,00</td></tr><tr><td rowspan="2">Остатки на текущих счетах клиентов - физических лиц</td><td>\$ 627 450,00</td></tr><tr><td>€ 590 520,00</td></tr><tr><td>Выпущенные долговые обязательства (облигации)</td><td>\$ 305 250,00</td></tr></table> Задание 2. Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой	Корреспондентский счет в банке-нерезиденте	\$ 15 000,00	Кредиты, предоставленные физическим лицам	\$ 100 000,00	€ 75 000,00	Выпущенные векселя	\$ 1 050 000,00	Кредиты, предоставленные клиентам - нефинансовым организациям	\$ 7 086 505,00	€ 5 500 000,00	Остатки на счетах клиентов - нефинансовых организаций	\$ 7 050 500,00	€ 4 300 500,00	Долговые обязательства (облигации) эмитента-нерезидента	¥ 2 200 000,00 (юань)	\$ 550 000,00	Долевые ценные бумаги эмитента-нерезидента	\$ 100 520,00	Остатки на текущих счетах клиентов - физических лиц	\$ 627 450,00	€ 590 520,00	Выпущенные долговые обязательства (облигации)	\$ 305 250,00
Корреспондентский счет в банке-нерезиденте	\$ 15 000,00																							
Кредиты, предоставленные физическим лицам	\$ 100 000,00																							
	€ 75 000,00																							
Выпущенные векселя	\$ 1 050 000,00																							
Кредиты, предоставленные клиентам - нефинансовым организациям	\$ 7 086 505,00																							
	€ 5 500 000,00																							
Остатки на счетах клиентов - нефинансовых организаций	\$ 7 050 500,00																							
	€ 4 300 500,00																							
Долговые обязательства (облигации) эмитента-нерезидента	¥ 2 200 000,00 (юань)																							
	\$ 550 000,00																							
Долевые ценные бумаги эмитента-нерезидента	\$ 100 520,00																							
Остатки на текущих счетах клиентов - физических лиц	\$ 627 450,00																							
	€ 590 520,00																							
Выпущенные долговые обязательства (облигации)	\$ 305 250,00																							

	оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела. 2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. Задание 1. Предложите собственную классификацию финансовых рисков банка. Составьте мотивированное заключение. Задание 2. По данным финансовой отчетности исследуемого банка (на Ваш выбор) оцените эффективность функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля. Составьте мотивированное заключение. Задание 3. ОАО обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 50 млн у. д. ед. сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 300 % собственных средств (капитала) банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим организациям составили 425961 тыс. у. д. ед., собственные средства (капитал) - 152840 тыс. у. д. ед. Определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с его кредитной политикой. 3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение Задание 1 . В процессе управления расчетными технологиями менеджеры банка выявили следующее: - нарушение установленных требований при открытии и закрытии расчетных и текущих счетов клиентов; - проведение безналичных расчетов по территории РФ в иностранной валюте; - использование форм безналичных расчетов, не предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»; - нарушение стандартов установленного порядка заполнения и оформления расчетных документов; - несоблюдение правил проведения расчетных операций по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов; - несоблюдение установленной законодательством очередности платежей с расчетных, текущих, корреспондентских счетов; - списание денежных средств без распоряжения владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; - списание денежных средств в размерах, превышающих остаток по счету; - ограничение прав владельца распоряжаться счетом; - нарушение порядка оформления приема, обработки электронных платежных документов и обмена или использования средств защиты. Определите возможные формы проявления расчетных рисков, связанных с
--	--

	несоблюдением и нарушением законодательства и нормативных требований с указанием способов их управления. Задание 2. Негосударственная коммерческая организация ООО обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18,5 млн у. д. ед. сроком на 4 месяца. Лицензии на выдачу кредитов организация не имеет. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 500 % его собственных средств (капитала), которые на дату подачи заявки составили 161480 тыс. у. д. ед. Коммерческим организациям выдано кредитов на сумму 652,4 млн руб. Установить возможность выдачи кредита этой организации в запрашиваемом объеме.
--	---

Набор 2023 г. обучения
Направление 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и инвестиции»

<u>компетенция</u>	<u>типовые задания</u>												
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. Задание 1. По данным формы 0409135 «Сведения об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» рассчитать норматив достаточности собственных средств (капитала) исследуемого банка в динамике (не менее чем за 3 года). Составьте мотивированное заключение. Пример по ОАО «Альфа-Банк» приводится в таблице 1. Таблица 1. Норматив достаточности собственного капитала банка в динамике, Н1 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Период</th><th>Фактическое значение норматива</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Год 1</td><td>21,1</td></tr> <tr> <td>Год 2</td><td>13,9</td></tr> <tr> <td>Год 3</td><td>11,3</td></tr> <tr> <td>Год 4</td><td>11,5</td></tr> <tr> <td>Допустимое значение норматива</td><td>Min 10% (K>5 млн евро); Min 11% (K<5 млн.евро)</td></tr> </tbody> </table> Задание 2. Назовите документацию, характеризующую финансовое состояние заемщика. Укажите ее назначение. Задание 3. Перечислите преимущества кредитов, предоставляемых в виде овердрафта. 2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления. Задание 1. 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. Задание 2. Определите должностные обязанности следующих специалистов той или	Период	Фактическое значение норматива	Год 1	21,1	Год 2	13,9	Год 3	11,3	Год 4	11,5	Допустимое значение норматива	Min 10% (K>5 млн евро); Min 11% (K<5 млн.евро)
Период	Фактическое значение норматива												
Год 1	21,1												
Год 2	13,9												
Год 3	11,3												
Год 4	11,5												
Допустимое значение норматива	Min 10% (K>5 млн евро); Min 11% (K<5 млн.евро)												

	иной клиентской службы исследуемого банка: руководитель клиентской службы, канальный менеджер, менеджер услуги, менеджер по рекламе и PR, администратор клиентской службы, менеджер по информационному обеспечению, ассистент, агент. 3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора Задание 1. Заемщиком В. В. Ивановым получен кредит на неотложные нужды на 2 года в сумме 20 у. д. ед. По истечении первого года наблюдается просроченная задолженность в течение 30 дней по основному долгу и столько же по процентам. Поручители отвечать по промежуточному платежу отказываются, Иванов В. В. неплатежеспособен, поскольку организация, в которой он работал, обанкротилась, а частный бизнес даст прибыль только через полгода. Определите действия банка в данной ситуации, учитывая сложившуюся макроэкономическую обстановку. Задание 2. В чем особенности целевых кредитов. Порядок их выдачи и погашения. 4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки (последствия последствий) («причины причин») и контурные связи. Задание 1. Назовите документацию, составляемую банком при выдаче ссуды заемщику. Задание 2. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка за последние 6 месяцев составила: апрель - 20.000 тыс. руб.; июль - 22.000 тыс. руб.; май - 7.000 тыс. руб.; август - 14.000 тыс. руб.; июнь - 10000 тыс. руб.; сентябрь - 27.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту. 5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов Задание 1. Перечислите источники погашения кредита и дайте их характеристику. Задание 2. Определите, при каких условиях применяется порядок кредитования в виде возобновляемой кредитной линии. Дайте характеристику деятельности заемщика при данном виде кредитования. 6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы. Задание 1. Назовите основные принципы заключения кредитного договора. Задание 2. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 10% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. Задание 1.

процессе текущей деятельности институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладать навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	Выделите индивидуальные и общепанковские инструменты управления (таблица 1). Исходные данные: банковская политика, положения, инструкции, регламенты, методики, лимиты кредитования, нормативы ликвидности и др. Таблица 1. Индивидуальные и общепанковские инструменты управления <table border="1"> <tr> <th>Индивидуальные</th><th>Общепанковские</th></tr> <tr> <td>лимиты кредитования</td><td>банковская политика</td></tr> <tr> <td></td><td></td></tr> <tr> <td>Дополнения студента</td><td></td></tr> </table> Задание 2. Понятие странового риска и критерии отбора заемщиков с позиций этого риска 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке Задание 1. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля - 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 30 апреля? 3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики. Задание 1. Определите понятие и структуру залогового механизма Задание 2. Недостатки предоставления кредита по овердрафту. Задание 3. Выделите объекты и субъекты банковского менеджмента (таблица 1). Исходные данные: операции, совершаемые банком; результаты деятельности банка; персонал банка; государство в лице законодательного органа и Банк России как надзорный орган; Совет директоров банка; исполнительное руководство и др. Таблица 2. Объекты и субъекты банковского менеджмента <table border="1"> <tr> <th>Объекты</th><th>Субъекты</th></tr> <tr> <td>операции, совершаемые банком</td><td>Совет директоров банка</td></tr> <tr> <td></td><td></td></tr> <tr> <td>Дополнения студента</td><td></td></tr> </table>	Индивидуальные	Общепанковские	лимиты кредитования	банковская политика			Дополнения студента		Объекты	Субъекты	операции, совершаемые банком	Совет директоров банка			Дополнения студента	
Индивидуальные	Общепанковские																
лимиты кредитования	банковская политика																
Дополнения студента																	
Объекты	Субъекты																
операции, совершаемые банком	Совет директоров банка																
Дополнения студента																	
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое	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. Задание 1.																

обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	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.: а) определите валютную позицию банка и рассчитайте ее значение; б) сделайте заключение о выполнении банком требований Банка России, регулирующих валютную позицию банка; в) при необходимости предложите меры по улучшению валютной позиции банка, конкретные инструменты	
	Корреспондентский счет в банке-нерезиденте	\$ 15 000,00
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	\$ 100 000,00
		€ 75 000,00
	Выпущенные векселя	\$ 1 050 000,00
	Кредиты, предоставленные клиентам - нефинансовым организациям	\$ 7 086 505,00
		€ 5 500 000,00
	Остатки на счетах клиентов - нефинансовых организаций	\$ 7 050 500,00
		€ 4 300 500,00
	Долговые обязательства (облигации) эмитента-нерезидента	¥ 2 200 000,00 (юань)
		\$ 550 000,00
	Долевые ценные бумаги эмитента-нерезидента	\$ 100 520,00
	Остатки на текущих счетах клиентов - физических лиц	\$ 627 450,00
		€ 590 520,00
	Выпущенные долговые обязательства (облигации)	\$ 305 250,00
Задание 2. Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела. 2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. Задание 1. Предложите собственную классификацию финансовых рисков банка. Составьте мотивированное заключение. Задание 2. По данным финансовой отчетности исследуемого банка (на Ваш выбор) оцените эффективность функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля. Составьте		

	мотивированное заключение. Задание 3. ОАО обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 50 млн у. д. ед. сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 300 % собственных средств (капитала) банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим организациям составили 425961 тыс. у. д. ед., собственные средства (капитал) - 152840 тыс. у. д. ед. Определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с его кредитной политикой. 3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение Задание 1 . В процессе управления расчетными технологиями менеджеры банка выявили следующее: - нарушение установленных требований при открытии и закрытии расчетных и текущих счетов клиентов; - проведение безналичных расчетов по территории РФ в иностранной валюте; - использование форм безналичных расчетов, не предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»; - нарушение стандартов установленного порядка заполнения и оформления расчетных документов; - несоблюдение правил проведения расчетных операций по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов; - несоблюдение установленной законодательством очередности платежей с расчетных, текущих, корреспондентских счетов; - списание денежных средств без распоряжения владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; - списание денежных средств в размерах, превышающих остаток по счету; - ограничение прав владельца распоряжаться счетом; - нарушение порядка оформления приема, обработки электронных платежных документов и обмена или использования средств защиты. Определите возможные формы проявления расчетных рисков, связанных с несоблюдением и нарушением законодательства и нормативных требований с указанием способов их управления. Задание 2. Негосударственная коммерческая организация ООО обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18,5 млн у. д. ед. сроком на 4 месяца. Лицензии на выдачу кредитов организация не имеет. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 500 % его собственных средств (капитала), которые на дату подачи заявки составили 161480 тыс. у. д. ед. Коммерческим организациям выдано кредитов на сумму 652,4 млн руб. Установить возможность выдачи кредита этой организации в запрашиваемом объеме.
ПКП-4 Способность	1. Применяет современный инструментальный анализа и оценки информации о современном состоянии финансового рынка и его

исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития финансового рынка, интерпретировать полученные данные для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов	секторов. Задание 1. По данным финансовой отчетности исследуемого банка осуществить комплексную оценку качества его кредитного портфеля. Составить мотивированное заключение относительно кредитной политики банка. Задание 2. По данным финансовой отчетности исследуемого банка определите степень активности его кредитной политики. Составьте мотивированное заключение. 2. Использует полученные данные о состоянии и тенденциях развития финансового рынка и его секторов для обеспечения эффективной деятельности экономических субъектов. Задание 1. По данным формы 0409135 «Сведения об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» сведений об обязательных нормативах исследуемого банка в динамике не менее чем за 3 года оценить эффективность управления кредитным портфелем с точки зрения управления кредитным риском. Составьте мотивированное заключение, при необходимости предложить мероприятия по улучшению, пример в таблице 1. Таблица 1. Регулятивные нормативы кредитного риска банк <table><tr><th rowspan="2">Нормативы</th><th rowspan="2">Допустимое значение норматива</th><th colspan="4">Фактическое значение норматива</th></tr><tr><th>Год 1</th><th>Год 2</th><th>Год 3</th><th>Год 4</th></tr><tr><td>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6</td><td>Max 25%</td><td>17,0</td><td>21,3</td><td>20,2</td><td>19,0</td></tr><tr><td>Максимальный размер крупных кредитных рисков, Н7</td><td>Max 800%</td><td>194,5</td><td>353,0</td><td>424,4</td><td>318,6</td></tr><tr><td>Совокупная величина риска по инсайдерам, Н 10.1</td><td>Max 3%</td><td>0,1</td><td>0,1</td><td>0,1</td><td>0,2</td></tr></table> В ОАО «Альфа-Банк» значения нормативов соответствуют критериальным, выполняясь с определенным запасом, что может создавать условия для внедрения и развития риск-ориентированного подхода к оценке кредитного портфеля. Задание 2. Определить состав рисков, характерных для одной из следующих банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; Составить многоуровневую классификацию банковских рисков. Предложить мероприятия банка по управлению данными рисками.	Нормативы	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива				Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	Max 25%	17,0	21,3	20,2	19,0	Максимальный размер крупных кредитных рисков, Н7	Max 800%	194,5	353,0	424,4	318,6	Совокупная величина риска по инсайдерам, Н 10.1	Max 3%	0,1	0,1	0,1	0,2
Нормативы	Допустимое значение норматива			Фактическое значение норматива																									
		Год 1	Год 2	Год 3	Год 4																								
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	Max 25%	17,0	21,3	20,2	19,0																								
Максимальный размер крупных кредитных рисков, Н7	Max 800%	194,5	353,0	424,4	318,6																								
Совокупная величина риска по инсайдерам, Н 10.1	Max 3%	0,1	0,1	0,1	0,2																								

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету, экзамену:

1. Особенности и принципы банковской деятельности.
2. Организационные основы банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.
4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России.
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства.
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы.
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка.
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка.
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования.
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения.
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика.
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития.
14. Оценка качества ресурсной базы банка.
15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение.
16. Понятие и критерии оценки качества активов.
17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков.
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков.
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка.
22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение.
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
24. Виды доходов банка и порядок их учета.
25. Виды расходов банка и порядок их учета.
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд.

27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль.
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка.
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение.
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования.
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
35. Этапы кредитования и их характеристика.
36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка.
38. Современная практика предоставления и погашения кредитов.
39. Виды кредитов, критерии их классификации.
40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.
41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
42. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
43. Кредитование капитальных вложений.
44. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
45. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.
46. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
47. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.
48. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика.
49. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.
50. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.
51. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц.
52. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования.
53. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.
54. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика.
55. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета.
56. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их

- оценка применительно к российским условиям.
57. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.
 58. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.
 59. Работа банка с проблемными кредитами.
 60. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.
 61. Формы обеспечения возвратности кредитов.
 62. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
 63. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
 64. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
 65. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
 66. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
 67. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации.
 68. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
 69. Порядок расчетов с использованием чеков.
 70. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
 71. Организация безналичных расчетов в России.
 72. Инкассирование и домициляция векселей.
 73. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
 74. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
 75. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения.
 76. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
 77. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.
 78. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования.
 79. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России.
 80. Валютный курс и методы котировки валюты.
 81. Виды валютных операций коммерческого банка.
 82. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций.
 83. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.
 84. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп.
 85. Понятие и определение кросс-курса валют.
 86. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета.

87. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета.
88. Лизинговые операции коммерческого банка.
89. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
90. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.
91. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.
92. Цифровые технологии в банковской деятельности
93. Онлайн банкинг и его роль в развитии банковской деятельности
94. Современные платежные технологии и роль Банка России в их развитии
95. Экосистема коммерческого банка и ее роль в современной маркетинговой банковской деятельности

Примерный экзаменационный билет

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Кафедра: «Финансы и учет»

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты»

Филиал: Тульский

Семестр: 5 Направление: Экономика

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Вопросы, тесты, задача		Баллы
1.	Понятие и определение кросс-курса валют.	20
2.	Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.	20
3	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.	20

**Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов
достижения компетенций, умений и знаний**

Порядок проведения промежуточной аттестации и система оценивания результатов промежуточной аттестации по итогам семестра (модуля) по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017.

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

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ
3. Федеральный Закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ
6. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
7. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
8. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
9. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
10. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
11. Положение Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Основная литература

12. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [Электронный ресурс]: учебник. М.: ИНФРА-М, 2020. 502 с. ISBN 978-5-16-012458-2. <https://znanium.com/catalog/product/1073953> (дата обращения: 17.08.2021).

Дополнительная литература

13. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр; ИНФРА-М, 2019. 592 с. ISBN 978-5-9776-0109-2. <https://znanium.com/catalog/product/927373> (дата обращения: 17.08.2021).

14. Гусева И. А. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2021. 347 с. ISBN 978-5-534-00339-0. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/469564> (дата обращения: 17.08.2021).
15. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебник / М. А. Абрамова [и др.]; под ред. М. А. Абрамовой. 3-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2021. 508 с. ISBN 978-5-534-13530-5. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/464392> (дата обращения: 17.08.2021).

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) – <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU – <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система – Znanium <http://www.znaniy.com>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» – <https://www.biblio-online.ru/>
- 5 Сайт Министерства финансов Российской Федерации www.minfin.ru.
6. Интернет сайт Министерства экономического развития Российской Федерации www.economy.gov.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации www.cbr.ru.
8. Интернет сайт Рейтингового агентства «Эксперт» www.raexpert.ru.
9. Интернет сайт фондовой биржи «РТС» www.rts.ru.
10. Московская фондовая биржа: www.mse.ru
11. Московская Межбанковская валютная биржа: www.micex.ru
12. Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru
13. Сайт компании Bloomberg - <http://www.bloomberg.com/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основная цель освоения содержания дисциплины получить теоретические знания в ходе лекционных занятий и семинаров, закрепить их в процессе систематической самостоятельной работы и сформировать знания, умения и владения в соответствии с компетенциями, содержащимися в рабочей программе по дисциплине «Банки и небанковские финансовые институты».

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- подготовку к семинарским занятиям;
- изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине;
- написание курсовой работы и выполнение расчетно-аналитической работы;
- индивидуальные или групповые консультации по наиболее сложным вопросам;

- участие в научно-практических конференциях и публикации своих научных материалов;
- подготовка к зачету/ экзамену.

Система оценивания работы студента по освоению содержания дисциплины состоит из текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена/ зачета.

Оценка знаний производится по 100-балльной шкале в соответствии с критериями Финансового университета.

Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Семинарские занятия представляют собой средство формирования системных знаний по дисциплине «Банки и небанковские финансовые институты», упорядочивая информацию, полученной на лекции, подкрепляя ее решением практических, ситуационных задач и тестов. На семинарских занятиях студент имеет возможность раскрыть свой профессиональный и творческий потенциал, проявить активность и самостоятельность, а также способность находить организационно-управленческие решения.

Подготовка к семинарскому занятию начинается с обращения к планам семинарских занятий и проработке списка рекомендуемых вопросов.

При подготовке к семинару обучающийся должен, используя списки основной и дополнительной литературы, найти текущую тему и почитать, отмечая для себя наиболее интересные и важные аспекты или наоборот проблемные участки, которые требуют дальнейшего изучения или консультации с преподавателем.

При необходимости обучающемуся рекомендовано сделать краткий конспект прочитанного учебного материала. Необходимо также делать те задания, которые выдал лектор и преподаватель, проводящий семинарские занятия.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

Цель дискуссии как метода интерактивного метода обучения состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою интеллектуальную состоятельность, свою успешность. Именно это делает продуктивным сам процесс обучения, дает знания и навыки, создает базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Дискуссия, как один из интерактивных методов, представляет собой целенаправленное обсуждение определенного конкретного вопроса, которое сопровождается обменом идеями, мнениями, мыслями между студентами группы.

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

- каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение;

- отсутствие прямой критики личности, критике может подвергнуться только идея;

- все, что обсуждается и говорится во время дискуссии, это – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Правила поведения на дискуссии:

- я критикую идеи, а не людей;

- моя цель не в том, чтобы «победить», а в том, чтобы прийти к наилучшему решению;

- я побуждаю каждого из участников к тому, чтобы участвовать в обсуждении;

- я выслушиваю соображения каждого, даже если я с ними не согласен;

- я сначала выясняю все идеи и факты, относящиеся к обеим позициям;

- я стремлюсь осмыслить и понять оба взгляда на проблему.

- я изменяю свою точку зрения под воздействием фактов и убедительных аргументов.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банки и небанковские финансовые институты» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение инструкций и положений Банка России по вопросам организации банковской деятельности; решение прикладных задач, способствующих приобретению практических навыков по выполнению базовых операций коммерческого банка.

Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и предоставляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета;
- при подготовке к зачету и экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы, как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература — это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочитать быстро;
- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;
- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой.

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки

ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Методические рекомендации по выполнению расчетно-аналитической работа

Тема работы: «Рассмотрение кредитной заявки банка или корпоративного клиента банка»

Цель работы: 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 расчетно-аналитической работе предъявляются следующие требования:

- 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.

Сроки выполнения работы:

- При рассмотрении кредитной заявки банка – в течение периода изучения тем 1 -11, но не позднее окончания периода изучения дисциплины.
- При рассмотрении кредитной заявки предприятия: в течение периода изучения тем 12-15, но не позднее даты изучения 15 темы.

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, технико-экономическое 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.

Порядок выполнения работы по изучению кредитной заявки банка-партнера определяется преподавателем в ходе изучения соответствующих тем.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office;
2. Антивирус Kaspersky Endpoint Security

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации- не используются

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

Образовательный процесс по учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях для проведения учебных занятий. При освоении дисциплины используются технические средства мультимедийной техники аудиторий. Для проведения учебных занятий используются аудитории, оборудованные следующими техническими средствами: мультимедиа-проектором, экраном настенным или доской интерактивной с встроенной акустической системой для воспроизведения аудио файла, персональным (-ными) компьютером (-рами) с доступом к Internet-ресурсам и электронно-образовательной среде Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения в сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронно-образовательную среду Финансового университета