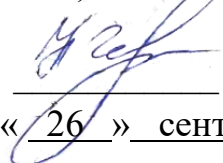


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Финансовый университет) Липецкий филиал
Кафедра «Экономика и финансы»

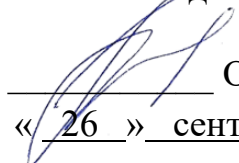
СОГЛАСОВАНО

Директор операционного офиса Банка
ВТБ (ПАО) «На Неделеина» в г. Липецке

 Н.В. Чернышова
« 26 » сентября 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам.директора по учебно-
методической работе

 О.Н. Левчegov
« 26 » сентября 2023 г.

Донской Д.А.

Банковское дело

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

ОП «Экономика и финансы

профиль «Финансы и кредит»

*Рекомендовано Ученым советом Липецкого филиала Финуниверситета
(протокол № 04 от 26 сентября 2023 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 12 от 06 июня 2023 г.)*

Липецк 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	7
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	7
4.1 Для направления направление подготовки: 38.03.01 - Экономика, профиль: «Финансы и кредит»	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	8
5.1. Содержание дисциплины.....	8
5.2. Учебно-тематический план.....	14
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	15
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	19
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	19
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	19
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	25
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	32
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	34
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ...	36
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	37
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	37

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковское дело».

Дисциплина «Банковское дело» направлена на формирование у обучающихся фундаментальных знаний и практических навыков в области организации банковского дела и деятельности коммерческих банков в Российской Федерации.

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина «Банковское дело» направлена на формирование системы знаний об экономических и правовых основах деятельности коммерческих банков в Российской Федерации; закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела; практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств; разработки и реализации финансовых и кредитных услуг.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности и по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики. 2. Способен проводить критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке	1. Знать: <input type="checkbox"/> нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; <input type="checkbox"/> классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; Уметь: <input type="checkbox"/> выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств 2. Знать: <input type="checkbox"/> нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; <input type="checkbox"/> основные методы оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; <input type="checkbox"/> порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; Уметь: <input type="checkbox"/> обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц;

	и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка		<input type="checkbox"/> проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам;
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов; осуществлять их мониторинг; анализировать и контролировать ход их выполнения.	<p>1. Применяет современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций развития экономики и ее финансовой сферы.</p> <p>2. Демонстрирует способность определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований и их подразделений на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.</p> <p>3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и</p>	<p>1. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> приемы и технологии финансового анализа деятельности коммерческого банка; <input type="checkbox"/> основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов; <input type="checkbox"/> рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов на основе используемых методов; <p>2. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях <p>3. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации <input type="checkbox"/> методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; <p>Уметь: <input type="checkbox"/> разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;</p>

		<p>планов деятельности организаций;</p>	
--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» относится к модулю дисциплин профиля, части формируемой участниками образовательных отношений направления подготовки по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и кредит».

Изучение дисциплины позволит конкретизировать знания, полученные в ходе изучения других дисциплин, даст возможность студентам более глубоко и конкретно разобраться в проблемах развития банковского дела.

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся. Для направления подготовки: 38.03.01 - Экономика, профиль: «Финансы и кредит».

Вид учебной работы по дисциплине	Направление подготовки 38.03.01 Экономика		
	«Финансы и кредит»		
	Всего: (в з.е. и часах)	4 семестр (в часах)	5 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. /216	108	108
Аудиторные занятия	86	34	52
Лекции	34	16	18
Практические и семинарские занятия, в т.ч.	52	18	34
Самостоятельная работа	130	74*	56
Вид текущего контроля			Проектная работа
Вид промежуточной аттестации		Зачет	Экзамен

*в том числе промежуточная аттестация (зачет) – 2 часа

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА

Вид учебной работы по дисциплине	Направление подготовки 38.03.01 Экономика		
	«Финансы и кредит»		
	Всего: (в з.е. и часах)	6 семестр (в часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. /216	108	108
Аудиторные занятия	64	32	52
Лекции	32	16	16
Практические и семинарские занятия, в т.ч.	32	16	16
Самостоятельная работа	152	76*	76
Вид текущего контроля		Эссе	
Вид промежуточной аттестации		Зачет	Экзамен

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике

Экономическое содержание, особенности и классификация видов банковской деятельности. Этапы банковской деятельности. Виды рисков. Структура и виды банковских продуктов и услуг. Стандарты банковской деятельности. Показатели результативности банковской деятельности. Взаимодействие коммерческого банка с Банком России.

Этика банковской деятельности.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами

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

Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна. Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке. Виды счетов.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.

Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

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

Содержание пассивных операций банков и их виды. Структура пассивных операций. Формы мобилизации ресурсов, виды счетов, технология операций. Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности

Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского комитета банковского надзора.

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

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

Роль межбанковских кредитов в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

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

Тема 4. Активы и активные операции коммерческого банка

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

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

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

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

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

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

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

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

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

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

Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке

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

Система кредитования, ее основные блоки. Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

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

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

Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.

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

Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц

Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.

Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.

Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

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

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

Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование

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

Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

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

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Создание резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитного риска по международным стандартам.

Совершенствование системы управления кредитным риском.

Тема 10. Межбанковские кредиты

Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК.

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

Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке

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

Платежные инструменты.

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

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

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

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

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

Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетными категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с

ценными бумагами и основные элементы управления ими.

Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.

Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность

Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.

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

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

Тема 15. Прочие операции коммерческих банков

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

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

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

Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность

Современные банковские технологии. Цифровые банковские операции.

Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность. Отчетность по международным стандартам.

5.2. Учебно – тематический план

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего часов	Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая	Лекции	Семинары	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	13	5	2	3	8
2.	Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	13	5	2	3	8
3.	Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	15	7	3	4	8
4.	Тема 4. Активные операции коммерческого банка.	15	7	3	4	8
5.	Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	15	6	2	4	9
6.	Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	13	5	2	3	8
7.	Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	13	5	2	3	8
8.	Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц.	15	6	2	4	9
9.	Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование	13	5	2	3	8
10.	Тема 10. Межбанковские кредиты	13	5	2	3	8
11.	Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке	13	5	2	3	8
12.	Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	13	5	2	3	8
13.	Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	13	5	2	3	8

14.	Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность	13	5	2	3	8
15.	Тема 15. Прочие операции коммерческих банков	13	5	2	3	8
16.	Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность	13	5	2	3	8
	Итого в семестре:	108	34	16	18	74
	Итого в сессию:	108	52	18	34	56
	Всего:	216	86	34	52	130

*Примечание. Практические занятия проводятся в интерактивной форме

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование темы	Тематика практических и/или семинарских занятий	Формы проведения
1	2	3
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. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия
Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна. Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке. Банковские продукты и банковские услуги. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 12,14,15. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач;
Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов. коммерческих банков.	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение
	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. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 13,14,15. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	

Тема 4. Активные операции коммерческого банка.	<p>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.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 14; 16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач
Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	<p>Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. 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.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,18,9, 10, 12,16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; /ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. 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.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 12,14,16 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач
Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	<p>Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. 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.</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач
	<p>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. Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11,12,14,16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	

Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц.	<p>Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов юридическим лицам. Кредитные продукты для юридических лиц. Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска.</p> <p>Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий.</p> <p>Потребительское кредитование и перспективы его развития в России. Механизм выдачи и погашения потребительских /кредитов.</p> <p>Аннуитетные платежи. Сущность, принципы и формы жилищного ипотечного кредитования. История развития жилищного ипотечного кредитования в России. Современные отечественные жилищные программы российских банков.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 12,14. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач
Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование	<p>1. Понятие кредитного риска и его виды</p> <p>2. Кредитный портфель банка: понятие, структура, роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации кредитного риска</p> <p>3. Особенности расчета нормативов, регулирующих кредитный риск.</p> <p>4. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском. 5. Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>6. Оценка кредитоспособности физических лиц.</p> <p>раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 12,14. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач
Тема 10. Межбанковские кредиты	<p>Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банкареспондента. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p> <p>Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита.</p> <p>Особенности российского рынка МБК.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач презентация с мультимедиа; - дискуссия;
Тема 11. Организация расчетов в коммерческом банке	<p>Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы.</p> <p>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.</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады.

	<p>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.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 13,14,16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	
Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования 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.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач презентация с мультимедиа; - дискуссия;
Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Виды банковских продуктов для клиентов на валютном рынке. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,8, 9, 11; 16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач презентация с мультимедиа; - дискуссия;
Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность	<p>1.Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование. 2.Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке. Доверительное управление. 3.Структурные продукты и производные финансовые инструменты. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего займами. Секьюритизация банковских активов. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками предпринимательской и инвестиционной деятельности.</p> <p>раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,8, 9, 11; 16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач

Тема 15. Прочие операции коммерческих банков	Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. /Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач;
Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность	Понятие и современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания: банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий. Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,6,7,11; 16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, доклады, решение задач презентация с мультимедиа; - дискуссия;

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

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

Наименование разделов, тем входящих в дисциплину	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы обучающимися
1	2	3
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Система страхования вкладов и тенденции ее развития. Стандарты банковской деятельности.	Изучение законодательной и нормативной базы по вопросам деятельности банков.
Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	Договор банковского счета, открытие счетов в коммерческом банке.	Изучение законодательной и нормативной базы, литературы по вопросам взаимодействия банков и клиентов.
Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета.	Изучение литературы и нормативной базы. Подготовка докладов и выступлений. Выполнение домашних творческих заданий. Решение ситуационных задач.
Тема 4. 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.	Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих состояние и структуру активов коммерческих банков. Выполнение домашних творческих заданий. Решение ситуационных задач.

Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка.	Изучение литературы Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих прибыльность коммерческих банков. Выполнение домашних творческих заданий. Решение ситуационных задач.
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач.
Тема 7. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Лимиты кредитования.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач. Выполнение расчетно-аналитической работы.
Тема 8. Организация кредитования юридических и физических лиц	Оценка кредитоспособности юридических и физических лиц. Организация кредитования юридических лиц. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач.
Тема 9. Кредитный риск, его оценка и регулирование.	Способы регулирования кредитного риска. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач.
Тема 10. Межбанковские кредиты	Особенности российского рынка МБК.	Изучение литературы и нормативной базы. Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих состояние рынка межбанковских кредитов.
Тема 11. Расчетные операции коммерческих банков	Платежная система и ее структура в современной России. Система БЭСП, SWIFT.	Изучение литературы и нормативной базы.
Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими.	Изучение литературы и нормативной базы. Подготовка презентации.
Тема 13. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.	Изучение литературы и нормативной базы.
Тема 14. Инвестиционная банковская деятельность	Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Андеррайтинг облигаций. Организация публичного размещения акций компании.	Изучение литературы и нормативной базы. Подготовка презентации.
Тема 15. Прочие операции коммерческих банков	Законодательные основы факторинговых операций. Правовые основы лизинговых операций. Законодательные основы трастовых операций.	Изучение литературы и нормативной базы. Решение ситуационных задач.
Тема 16. Современные технологии и банковская отчетность	Современные технологии осуществления переводов. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность.	Изучение литературы и нормативной базы.

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

6.2.1 Примерная тематика докладов, презентаций и домашних творческих заданий:

1. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика
2. Финансовое оздоровление кредитных организаций
3. Эволюция требований Базельского комитета по собственному капиталу банков.
4. Сравнительная характеристика современных инструментов привлечения ресурсов

коммерческими банками

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

6.2.2 Примерная тематика контрольных работ

1. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору
3. Взаимодействие БЭСП и SWIFT
4. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи
5. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков
6. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
7. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт
8. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.
9. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика.
10. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.
11. Направления оценки качества активов в коммерческих банках.
12. Центры прибыльности в коммерческом банке и трансфертное ценообразование.
13. Платежная система Банка России

14. Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи.
15. Бизнес-модели клиентоориентированности современных российских банков.
16. Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
17. Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт

6.2.3 Тема расчетно-аналитической работы :

Расчетно-аналитическая работа «Рассмотрение кредитной заявки заемщика»

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 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 заемщика 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 заемщика;
- 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 клиента, 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: в течение 14-и календарных дней с момента получения задания. Работа выполняется в ходе изучения тем 9,10,11,12; при рассмотрении темы 9 выдается задание и пакет документов для его выполнения.

Задание:

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.

Примерный вариант проверочной работы

Пример проверочной работы:

Примеры практико-ориентированных (ситуационных) заданий

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.

Вариант 4.

1. Назовите документацию, характеризующую финансовое состояние заемщика. Укажите ее назначение.
2. Перечислите преимущества кредитов, предоставляемых в виде овердрафта.
3. Перечислите принципы управления рисками
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка 10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Вариант 5.

1. Назовите документацию, составляемую банком при выдаче ссуды заемщику.
2. Целевые кредиты. Порядок их выдачи и погашения.
3. Перечислите основные направления регулирования банковских рисков
4. Задача. 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.

Вариант 6.

1. Перечислите источники погашения кредита и дайте их характеристику.
2. Порядок кредитования в виде возобновляемой кредитной линии.
3. Назовите основные принципы заключения кредитного договора.
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Вариант 7.

1. Понятие и структура залогового механизма

2. Недостатки предоставления кредита по овердрафту.
3. Понятие странового риска и критерии отбора заемщиков с позиций этого риска
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 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?

Вариант 8.

1. Перечислите критерии, устанавливаемые банком для расчета лимита по овердрафту.
2. Документация, характеризующая финансовое состояние заемщика: характеристика и назначение.
3. Перечислите предметы залога и дайте их характеристику
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены акции Газпрома на сумму 383000 руб. Сумма кредита составляет 375 000 руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка - 17% годовых. Банк принял в залог акции с коэффициентом 0,94. определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Вариант 9.

1. Перечислить требования, предъявляемые к залому
2. Кредитная линия. Виды и характеристика.
3. Назовите структуру банковского риска и дайте характеристику его элементам
4. Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 3000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 2 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка — 18% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Вариант 10.

1. Виды потребительских кредитов, предоставляемых населению и критерии их классификации.
2. Структура кредитного договора. Существенные и дополнительные условия.
3. Перечислите факторы банковских рисков.
4. Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

Вариант 11.

1. Субъекты кредитных отношений при ипотечном кредитовании.
2. Назовите формы залога и дайте их характеристику.
3. Назовите требования, предъявляемые к кредитному договору.
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. Назовите сумму кредита, которую может дополнительно получить заемщик.

Вариант 12.

1. Виды залога и их характеристика.
2. Перечислите факторы, определяющие необходимость кредитов по овердрафту.
3. Назовите способы компенсации потерь при реализации банковской риска.
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

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

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

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

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 - Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований разрабатывать	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности и институтов финансового рынка, финансовых органов, публично-правовых образований	1. 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	Задание Используя информационно-аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные риски для российского банковского сектора

<p>ь современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовыват ь их на российском и международн ом финансовых рынках</p>	<p>2. Способен проводить критический анализ реализуемы х в организация х финансовых и кредитных услуг и разрабатыва ть новые, продвигая их на российском и международ ном финансовом рынке</p>	<p>2. Знать: <input type="checkbox"/> нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; <input type="checkbox"/> основные методы оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; <input type="checkbox"/> порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; Уметь: <input type="checkbox"/> обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; <input type="checkbox"/> проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заклучения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам;</p>	<p>Задание Проанализировать на материалах сайта Банка России и сайта выбранного банка его стратегию в условиях изменяющейся среды, сделать выводы.</p>
<p>ПКП-2 - Способность готовить информацион но- аналитическо е обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово- кредитных институтов финансовых органов, публично- правовых образований, осуществлять их мониторинг, анализируют</p>	<p>1. Применяет современны е методы анализа и оценки макроэконо мической ситуации для выявления тенденций развития экономики и ее финансовой сферы.</p>	<p>1. Знать: <input type="checkbox"/> приемы и технологии финансового анализа деятельности коммерческого банка; <input type="checkbox"/> основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений. Уметь: <input type="checkbox"/> выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов; <input type="checkbox"/> рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов на основе используемых методов;</p>	<p>Задание По данным отчётности коммерческого банка провести горизонтальный и вертикальный анализ за 3 года, сделать выводы, сформулировать предложения и мероприятия.</p>

<p>ь и контролирова ть ход их выполнения</p>	<p>2. . Демонстрир ует способность определять эффективны е направления развития финансово- кредитных институтов, финансовых органов, публично- правовых образований и их подразделен ий на основе формирован ия прогнозов, стратегий и планов их деятельност и.</p>	<p>2. Знать: <input type="checkbox"/> методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; Уметь: <input type="checkbox"/> применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях</p>	<p>Задание На основе данных отчётности компании, провести анализ показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности иделовой активности за 3 календарных года, обобщить полученные результаты и разработать мероприятия по оптимизации деятельности в перспективе.</p>
	<p>3. . Демонстрир ует умение осуществлят ь мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельност и институтов финансово- кредитной сферы, финансовых органов, публично- правовых образований и контролиро вать их выполнение</p>	<p>3. Знать: <input type="checkbox"/> методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации <input type="checkbox"/> методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально- экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально- экономических показателей; Уметь: <input type="checkbox"/> разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций;</p>	<p>Задание Выделить факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком: а) размер капитала коммерческого банка; б) возможность предложения банком новых услуг; в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов; г) развитие активных операций банка. 2. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок: а) предложение новой, ранее не предлагаемой услуги; б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных); в) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке. 3. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:</p>

			а) создание нового рынка банковских услуг; б) создание нового сегмента банковского рынка; в) предложение рынку нового товара 4. Выделить главные черты стратегии разработки услуги (продукта) коммерческим банком: а) предложение банком сформированной рынком традиционной услуги; б) предложение принципиально новых услуг.
--	--	--	--

Примерный перечень контрольных вопросов для экзамена (зачета)

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

27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль.
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка.
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение.
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования.
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
35. Этапы кредитования и их характеристика.
36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка.
38. Современная практика предоставления и погашения кредитов.
39. Виды кредитов, критерии их классификации.
40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.
41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
42. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
43. Кредитование капитальных вложений.
44. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
45. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.
46. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
47. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.
48. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика.
49. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.
50. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.
51. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц.
52. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования.
53. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.
54. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика.
55. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета.
56. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям.
57. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.
58. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.
59. Работа банка с проблемными кредитами.
60. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва.
61. Формы обеспечения возвратности кредитов.
62. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
63. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
64. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
65. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
66. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
67. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
68. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации.

69. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
70. Порядок расчетов с использованием чеков.
71. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
72. Организация безналичных расчетов в России.
73. Инкассирование и домициляция векселей.
74. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
75. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
76. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения.
77. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
78. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.
79. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования.
80. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России.
81. Валютный курс и методы котировки валюты.
82. Виды валютных операций коммерческого банка.
83. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций.
84. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.
85. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп.
86. Понятие и определение кросс-курса валют.
87. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета.
88. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета.
89. Лизинговые операции коммерческого банка.
90. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
91. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.
92. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.

Пример ситуационной задачи.

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
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

3. Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 5 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита на производственные нужды с открытием невозобновляемой кредитной линии в сумме 1 млн. рублей под 16% годовых сроком на 6 месяцев с 1 июня. Погашение процентов в конце срока ссуды. Предприятие отнесено банком ко II классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями, начиная с 30 июля за счет поступающей выручки.

Предприятие может предложить в залог: здание рыночной стоимостью 1200 тыс. рублей. Маржа, установленная банком по объектам недвижимости, - 40%.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

Требуется:

1. Определить возможность выдачи ссуд и ее размер.
2. Указать документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды.

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

8.1 Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 N 537.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов. Одобрено Советом директоров Банка России 10.11.2017 г.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности».
5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ
8. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 г. № 135-И
9. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
10. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
11. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
12. Указание Банка России оперативного характера от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
13. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
14. Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
15. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности».

16. Положение Банка России 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

17. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

18. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

19. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

20. Положение Банка России от 08.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска»;

21. Указание Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы". Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40320.

22. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с изменениями и дополнениями)

23. Указание Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в ред. Указания Банка России от 28.12.2015 N 3918-У).

Основная литература:

1. Банк и банковские операции: Учебник/ под ред. О.Н. Лаврушина.- М.: Кнорус, 2022.- 268 с.

2. Банковское дело : учебник / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2022. — 630 с. — ISBN 978-5-406-10408-8. — Тот же 2023 URL: <https://book.ru/book/945191> (дата обращения: 19.04.2023).*

3. Ольхова, Р. Г., Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. — Москва : КноРус, 2022. — 304 с. — ISBN 978-5-406-00197-4. — URL: <https://book.ru/book/942968> (дата обращения: 06.06.2023).*

4. Банковское дело: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет ; под ред. О.И. Лаврушина. - 11 -е изд., стер. - М.: Кнорус,

5. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус,. — 554 с. - (Бакалавриат). — Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918673>

6. Банк и банковские операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов (степень - бакалавр) / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: КноРус,. - 268с. - Режим доступа: <http://www.book.ru/book/917919>

Дополнительная литература

1. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1933181>.

2. Актуальные направления развития банковского дела: Монография / Финуниверситет; под ред. Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. - М.: Русайнс,. - 275 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919337>

3. Банковское дело: розничный бизнес: Учебное пособие для студ., обуч. по спец. "Финансы и кредит" /Под. ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Кнорус, 2023.- 416с.

4. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева; Финуниверситет - М.: Кнорус, . - 360 с. — Бакалавриат и Магистратура. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

<https://www.book.ru/book/920650>

5. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: Учебное пособие / Н.Е. Бровкина. - М.: Кнорус, . - 263 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920392>

6. Лапыгин Ю.Н. Стратегическое развитие организации: Учебное пособие для студ. вузов / Ю.Н. Лапыгин, Д.Ю. Лапыгин, Т.А. Лачинина; под ред. Ю.Н. Лапыгина. - М.: Кнорус, 2013, - 284 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926209>

7. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. И.В. Ларионовой. — Москва: КноРус, — 189 с. — То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/924291>

8. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: Учебник для студ., обуч. по спец. "Бух. учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой - М.: Кнорус, - 304 с. — Для магистрантов. — То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925968>

9. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие / М.А. Поморина. - М.: Кнорус, - 376 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920002>

10. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, — 176 с. То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/921327>

Периодические издания

1. журнал «Деньги и кредит»
2. журнал «Банковское дело»
3. журнал «Проблемы национальной стратегии»
4. журнал «Стратегический менеджмент»
5. журнал «Проблемы экономики и менеджмента»
6. журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
7. журнал «Финансы. Экономика. Стратегия»
8. журнал «Управление в кредитной организации»
9. газета «Бизнес и банки»
10. журнал «Банковские услуги»
11. журнал «Экономика, налоги, право»
12. «Аналитический банковский журнал»
13. журнал «Банковские технологии».

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

1. Банк России (Центральный банк Российской Федерации) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

2. Информационное агентство СИБОНДЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/ru/>.

3. Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору - <http://www.bis.org>

4. Интернет-страница Международного валютного фонда - <http://www.imf.com>

5. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

6. Официальный сайт Президента Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.kremlin.ru

7. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс].-

Режим доступа: www.gov.ru

8. Официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.duma.gov.ru
9. Официальный сайт Минэкономразвития России. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.economy.gov.ru
10. Официальный сайт Российской газеты. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.rg.ru
11. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.consultant.ru
12. Справочная правовая система «Гарант». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.garant.ru
13. Сайт научной электронной библиотеки. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.elibrary.ru
14. Сайт Друкера П. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.peter-drucker.com>.
15. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru>.
16. Сайт Банкир. ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/analytics/>.
17. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru/>
18. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru
19. Сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asv.org.ru
20. Сайт Ассоциации региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asros.ru
21. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
22. Стандарт качества организации стратегического управления в кредитной организации [Электронный ресурс] // Стандарты качества АРБ. – Режим доступа: <http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees>.
23. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
24. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
25. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
26. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
27. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
28. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
29. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
30. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
31. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
32. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>
33. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)
34. Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>
35. База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA <https://ruslana.bvdep.com/>
36. База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus <https://orbisbanks.bvdinfo.com/>
37. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных

ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>

38. Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance <http://www.sciencedirect.com>

39. Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection) <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/collections/>

40. Коллекция научных журналов Oxford University Press <https://academic.oup.com/journals/>

41. Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg

42. Система Thomson Reuters Eikon

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Аудиторная работа по курсу складывается из: лекций, семинарских занятий, написания контрольной работы.

Лекционные занятия носят не только теоретический, но и практический характер. Поэтому в ходе лекционных занятий будет проходить практический диалог и экспертное сотворчество преподавателя и студента.

Работа с лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом.

Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и (или) письменного источника – документа, статьи, книги).

При конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету. Следует прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя.

При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации.

На лекции наряду с объяснительно-иллюстративным методом используется также проблемное изложение материала, т.е. взаимообусловленная деятельность преподавателя и обучающихся, которая направлена на совместное решение проблемно-поисковых задач. Лекция-дискуссия – это взаимодействие преподавателя и студентов, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу. Студентам предлагается проанализировать и обсудить конкретные ситуации, материал. По ходу лекции-дискуссии преподаватель приводит отдельные примеры в виде ситуаций или кратко сформулированных проблем и предлагает студентам кратко обсудить, затем краткий анализ, выводы и лекция продолжается. Интерактивные занятия позволяют

преподавателю сконцентрировать внимание студентов на определенных темах дисциплины, создать условия для изучения и творческого освоения передового опыта. В рамках изучения данной дисциплины предусмотрена встреча с ведущими специалистами бухгалтерских служб организаций и аудиторских компаний с целью обсуждения тематических вопросов и передового опыта.

В ходе изучения дисциплины студент должен находиться в активном взаимодействии с преподавателем.

Самостоятельная работа студента является одной из важнейших составляющих учебного процесса, в ходе которой происходит формирование навыков, умений и знаний и в дальнейшем обеспечивается усвоение студентом приемов познавательной деятельности, интерес к творческой работе и в конечном счете, способность решать практические и научные задачи.

В связи с этим планирование, организация и реализация работы студента в отсутствие преподавателя является важнейшей задачей обучения студента в вузе.

Чтобы облегчить труд студентов и содействовать установлению постоянного ритма их работы, в Липецком филиале планируется самостоятельная (внеаудиторная) работа студентов, требующая определенной затраты времени на ее выполнение. Студенты обязаны систематически отчитываться перед преподавателем о проделанной работе.

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

1. www.cbr.ru — официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
2. www.asv.org.ru — официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
3. www.arb.ru — официальный сайт Ассоциации российских банков
4. www.forecast.ru — официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного планирования
5. www.gks.ru — официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

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

Учебная аудитория для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Кабинет деятельности кредитно-финансовых институтов

Специализированная мебель:

Лекционные парты + скамья – 24 шт.

Стулья – 2 шт.

Стол письменный – 2 шт.

Учебная доска – 1 шт.

Экран – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер преподавателя – 1 шт

Мультимедиа проектор – 1 шт.

Аудиоколонки – 1шт

Экран настенный – 1шт

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security

2) Astra Linux, Libre Office

Помещение обеспечено доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.

