

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Калужский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Директор Калужского филиала  
Финуниверситета**



**В.А. Матчинов**

**«30» июня 2022 г.**

**Кулакова Н.Н.**

**БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Рабочая программа дисциплины**

**для студентов, обучающихся по направлению подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Образовательная программа «Экономика и финансы»**

**Очная и очно-заочная формы обучения**

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №56 от 30.03.2022 г.)*

**Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  
Калужского филиала Финуниверситета  
(протокол №10 от 30 июня 2022 г.)**


**КАЛУГА 2022**

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Банки и банковская деятельность» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы» по очной и очно-заочной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора  
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./  
«30» июня 2022 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./  
«30» июня 2022 г.

Заведующий кафедрой  
«Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./  
«30» июня 2022 г

## Содержание

Стр.

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

# 1.Наименование дисциплины

## Б.1.2.2.1.1. «Банки и банковская деятельность»

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-3	Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	1.Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	<b>Знание:</b> основные направления стратегии развития финансового рынка и банковской системы в России; понятийный аппарат в области банковского дела; <b>Умение:</b> выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков;
		2.Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.	<b>Знание:</b> принципы и методы управления коммерческим банком; структуру активных и пассивных операций коммерческого банка. <b>Умение:</b> определять цели и задачи развития банка, формировать сбалансированную систему показателей, характеризующую их достижение.
ПКП-5	Способность анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых	1.Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<b>Знание:</b> нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; <b>Умение:</b> выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств, кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц.
		2.Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организации (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их	<b>Знание:</b> классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; основные принципы банковского менеджмента. <b>Умение:</b> проводить анализ заемщиков и

	органов, публично-правовых образований	минимизации в контексте достижения финансовой стабильности	составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам; разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках.
		3.Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	<b>Знание:</b> приемы и технологии финансового анализа деятельности коммерческого банка; основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений. <b>Умение:</b> выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов; рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов на основе используемых методов;
ПКН - 4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.	<b>Знание:</b> методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; <b>Умение:</b> применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях
		2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	<b>Знание:</b> методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; <b>Умение:</b> разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций
УК - 10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и	<b>Знание:</b> нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций;

	информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	интерпретации	<p><b>Умение:</b></p> <p>рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние заемщиков, на основе используемых методов;</p> <p>составлять мотивированное заключение при осуществлении активных операций в соответствии с установленными положениями и внутренними документами банка;</p>
		2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	<p><b>Знание:</b></p> <p>основные методы оценки финансового состояния клиентов банка;</p> <p>порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p><b>Умение:</b></p> <p>оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы;</p> <p>принимать обоснованные решения о развитии пассивных операций коммерческого банка.</p>
		3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	<p><b>Знание:</b></p> <p>методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками;</p> <p><b>Умение:</b></p> <p>анализировать финансовые и стратегические показатели оценки деятельности кредитных организаций и использовать их при определении прогнозов развития кредитных организаций.</p>
		4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	<p><b>Знание:</b></p> <p>методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию;</p> <p>методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации.</p> <p><b>Умение:</b></p> <p>разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.</p>
		5. Аргументировано и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания	<p><b>Знание:</b></p> <p>методический инструментарий для обобщения и систематизации информации кредитной организации</p> <p><b>Умение:</b></p> <p>структурировать и интерпретировать предварительно обработанную информацию о финансовом состоянии кредитного учреждения</p>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и банковская деятельность» имеет порядковый номер Б.1.2.2.1.1. Дисциплина профиля и цикла профиля ООП по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и финансы» для очной и очно-заочной форм обучения.

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

Таблица 1

<b>Вид учебной работы по дисциплине</b>	<b>Всего (в з/е и часах)</b>	<b>Семестр 6/6 (в часах)</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	180/180	180/180
<b><i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i></b>	68/48	68/48
Лекции	34/16	34/16
Семинары, практические занятия	34/32	34/32
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	112/132	112/132
<b>Вид текущего контроля</b>	к/р	к/р
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	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 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. 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 3. 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 4. 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 5. 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 6. 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 7. 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 8. 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 9. Организация расчетов в коммерческом банке**

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

Платежные инструменты. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка на основе документарных инструментов. Виды расчетных документов. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов.

Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов, расчеты чеками. Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка - корреспондента и банка-респондента. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.

## **Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

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

### **Тема 11. 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 12. 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 13. 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 14. Современные технологии и банковская отчетность**

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

## **5.2 Учебно-тематический план**

Таблица 2

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Всего	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторная работа			Сам остоятел ьная работа	
			Обща я	Лекции	Практи ческие и семина рские заняти я		
1.	Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	14/15	6/5	3/2	3/3	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
2.	Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	14/15	6/5	3/2	3/3	8/10	Опрос. Дискуссия. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
3.	Тема 3 Активы и активные операции коммерческого банка	14/14	6/4	3/1	3/3	8/10	Тестирование. Круглый стол. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
4.	Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	14/14	6/4	3/1	3/3	8/10	Опрос. Практические задачи. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
5.	Тема 5. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	14/13	6/3	3/1	3/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование
6.	Тема 6. Организация кредитования юридических и физических лиц	14/13	6/3	3/1	3/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
7.	Тема 7. Кредитный риск, его оценка и регулирование	12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Практические задачи. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
8.	Тема 8. Межбанковские кредиты	12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив). Тестирование.
9.	Тема 9. Организация расчетов в коммерческом банке	12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив). Тестирование
10.	Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив). Тестирование
11.		12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Тестирование. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив).
12.	Тема 11. Валютные операции, оценка и	12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы.

	регулирование валютных рисков						Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив). Тестирование
13.	Тема 12. Инвестиционная банковская деятельность	12/13	4/3	2/1	2/2	8/10	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Ответы на индивидуальные и групповые вопросы (интерактив). Тестирование
14.	Тема 13. Прочие операции коммерческих банков	12/5	4/3	2/1	2/2	8/2	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>180/180</b>	<b>68/48</b>	<b>34/16</b>	<b>34/32</b>	<b>112/132</b>	

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	1. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности. Специфика банковских продуктов и услуг и их классификация. 2. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Банком России. 3. Организационная основа деятельности коммерческих банков. 4. Этика банковской деятельности. 5. Основные тенденции развития банковского сектора России Источники: 8б1, 8б2, 8б3, 8в1, 8в4	Опрос по теме, дискуссия, решение тестов
Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	1. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. 2. Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования. 3. Российская практика расчета величины собственного капитала банка. 4. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие. 5. Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов. 6. Депозитные операции банка и их классификация. 7. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности. 8. Правила ведения и технология депозитных операций. 9. Фонд обязательных резервов и его назначение. 10. Оценка качества ресурсной базы банка Источники: 8б1, 8б2, 8б3, 8в1	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам

Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка	1. Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка. 2. Классификации активов коммерческих банков. 3. Качество активов и критерии оценки качества активов. 4. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности 5. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их риска 6. Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков Источники: 861, 862, 863, 8в1	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Тестирование
Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	1. Источники доходов коммерческого банка и их классификация. 2. Доходы банка: характеристика и критерии классификации. 3. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня. 4. Расходы коммерческого банка: характеристика и критерии классификации. 5. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка. 6. Формирование прибыли банка. 7. Методы оценки доходности и рентабельности банка. Источники: 861, 862, 863, 8в1, 8в3	Дискуссия по проблемным вопросам. Решение ситуационных задач. Тестирование.
Тема 5. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. 2. Факторы, влияющие на ликвидность банка. 3. Источники ликвидности банка: классификация и характеристика. 4. Характеристика активов банка по степени ликвидности. 5. Оценка ликвидности «как запас» и «поток». 6. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла. 7. Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета. 6. Экономические нормативы регулирования устойчивости российских коммерческих банков: экономическое содержание, порядок расчета, оценка достигнутого уровня 8. Современные методы оценки ликвидности коммерческих банков и их развитие. 9. Современные инструменты управления ликвидностью коммерческого банка. Источники: 861, 862, 863, 8в1	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированного задания
Тема 6. Организация кредитования юридических и физических лиц	1. Современные методы кредитования юридических лиц. 2. Виды кредитных линий и цели их использования для корпоративных клиентов. 3. Преимущества и недостатки овердрафта для юридических лиц и для банка. 4. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения. 5. Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования. 6. Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков. 7. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России. Источники: 861, 862, 863, 8в1, 8в3, 8в4	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Решение ситуационных задач. Тестирование

Тема 7. Кредитный риск, его оценка и регулирование	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие кредитного риска и его виды</li> <li>2. Кредитный портфель банка: понятие, структура, роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации кредитного риска</li> <li>3. Особенности расчета нормативов, регулирующих кредитный риск.</li> <li>4. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.</li> <li>5. Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам.</li> <li>6. Современные методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.</li> <li>7. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.</li> <li>8. Оценка кредитоспособности физических лиц.</li> </ol> <p>Источники: 862, 863, 8в2, 8в3, 8в7</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированного задания
Тема 8. Межбанковские кредиты	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды межбанковских кредитов, функции и их назначение.</li> <li>2. Процентные ставки рынка межбанковского кредитования.</li> <li>3. Организация и механизм привлечения межбанковских кредитов.</li> <li>4. Установление лимитов по межбанковским кредитам.</li> <li>5. Кредиты Банка России: назначение, виды.</li> <li>6. Критерии и порядок отбора банков для участия в системе рефинансирования Банка России.</li> <li>7. Особенности, условия и порядок предоставления внутридневных кредитов Банка России.</li> <li>8. Особенности, условия и порядок предоставления ломбардных кредитов Банка России.</li> </ol> <p>Источники: 862, 863, 8в6</p>	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Тестирование.
Тема 9. Организация расчетов в коммерческом банке	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и виды расчетных операций.</li> <li>2. Законодательные и нормативные акты, регулирующие проведение расчетных операций коммерческих банков.</li> <li>3. Принципы организации и технологии осуществления расчетных операций.</li> <li>4. Формы, механизм и инструменты проведения безналичных расчетов.</li> <li>5. Межбанковские корреспондентские отношения.</li> <li>6. Операции с наличностью.</li> <li>7. Платежная система и ее структура в современной России.</li> <li>8. Особенности и механизм осуществления платежей посредством БЭСП.</li> <li>9. SWIFT: понятие, место в осуществлении платежей.</li> </ol> <p>Источники: 861, 863, 8в7</p>	Опрос по теме, решение практико-ориентированного задания, тестов

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	1. Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. 2. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска. 3. Процедура, этапы и нормативное регулирование эмиссии акций и облигаций коммерческим банком. 4. Особенности выпуска векселей и сертификатов коммерческими банками. 5. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. 6. Портфель ценных бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации. 7. Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение. 8. Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами.	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Тестирование
Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	1. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. 2. Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки. 3. Валютные позиции банков и их классификация. 4. Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии. 5. Риски валютных операций и способы их минимизации.	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Тестирование
Тема 12. Инвестиционная банковская деятельность	1. Содержание инвестиционной деятельности банка. 2. Сущность инвестиционного банка, виды его операций и отличие от традиционного универсального банка. 3. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг: характеристика, нормативное регулирование. 4. Секьюритизация банковских активов: назначение, механизм, современная практика. Источники: 8б1, 8б2, 8б3, 8в1, 8в4	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Тестирование
Тема 13. Прочие операции коммерческих банков	1. Прочие операции коммерческого банка и их классификация. 2. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций. 3. Форфейтинг: характеристика и отличительные черты от факторинга. 4. Лизинговые операции: виды и характеристика. 5. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций коммерческого банка Источники: 8а1, 8а2, 8а3, 8б1, 8б3, 8в1, 8в4	Опрос. Дискуссия по проблемным вопросам. Тестирование
Тема 14. Современные технологии и банковская отчетность	1. Основные виды финансовой банковской отчетности. 2. Баланс коммерческого банка и особенности его составления. 3. Отчет о финансовых результатах коммерческого банка: структура и периодичность составления. 4. Публикуемая отчетность коммерческого банка. 5. Современные технологии в деятельности коммерческого банка Источники: 8а2, 8а3, 8б1, 8б2, 8б3, 8в1, 8в4	Опрос по теме, дискуссия. Решение тестов

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

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

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	1. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. 2. Система страхования вкладов и тенденции ее развития. 3. Стандарты банковской деятельности.	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к тестированию; – подготовка к участию в дискуссии
Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	1. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета.	- чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; - работа со словарями и справочниками, - работа с конспектом лекции
Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка	1. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. 2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска	- чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; - работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; - работа с конспектом лекции; составление
Тема 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	1. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. 2. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка	- чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; - работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами



Тема 5. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	1. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов. 2. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к тестированию; – подготовка к участию в дискуссии
Тема 6. Организация кредитования юридических и физических лиц	1. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. 2. Лимиты кредитования. 3. Оценка кредитоспособности юридических и физических лиц. 4. Организация кредитования юридических лиц. 5. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к
Тема 7. Кредитный риск, его оценка и регулирование	1. Способы регулирования кредитного риска. 2. Методы оценки финансового состояния крупных и средних организаций.	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к тестированию; – подготовка к участию в дискуссии
Тема 8. Межбанковские кредиты	1. Особенности российского рынка МБК.	- чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; - работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами
Тема 9. Организация расчетов в коммерческом банке	1. Платежная система и ее структура в современной России. 2. Система БЭСП, SWIFT	- чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; - работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; - работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы;

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами	1. Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к тестированию; – подготовка к участию в дискуссии
Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	1. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов
Тема 12. Инвестиционная банковская деятельность	1. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. 2. Андеррайтинг облигаций. 3. Организация публичного размещения акций компании.	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к тестированию; – подготовка к участию в дискуссии
Тема 13. Прочие операции коммерческих банков	1. Законодательные основы факторинговых операций. 2. Правовые основы лизинговых операций. 3. Законодательные основы трастовых операций.	– работа с конспектом лекции; – работа с учебной и научной литературой; – самоподготовка с использованием контрольных вопросов; – подготовка к тестированию; – подготовка к участию в дискуссии
Тема 14. Современные технологии и банковская отчетность	1. Современные технологии осуществления переводов. 2. Годовая отчетность банка. 3. Публикуемая отчетность. 4. Консолидируемая отчетность.	- чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; - работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; - работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; - подготовка тезисов сообщений к выступлению

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

## **Тематика докладов по дисциплине «Банки и банковская деятельность»**

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.

### **Перечень вопросов для подготовки к дискуссии**

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

### **Примерные варианты контрольных работ**

#### **Вариант 1. Коммерческие банки России: место и роль в банковской системе страны**

Теоретическая часть:

Коммерческий банк как элемент банковской системы России.

Классификация и виды коммерческих банков

Тенденции развития коммерческого банка России в условиях финансового кризиса.

Задача.

Для расчета суммы собственного капитала коммерческий банк использовал следующие данные на 1.01.:

<b>Наименование статей баланса</b>	<b>Млн. руб.</b>
Уставный капитал:	250,0
В том числе:	
Обыкновенные акции	240,0
Привилегированные некумулятивные акции	10,0
Эмиссионный доход	22,0

Резервный капитал, созданный из прибыли прошлых лет	7,0
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	12,0
Убытки прошлых лет	3,0
Нематериальные активы	11,0
Износ нематериальных активов	7,0
Прирост стоимости имущества при переоценке	2,0
Резервы на возможные потери по ссудам	12,0
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	18,0
Субординированный кредит	200,0
Просроченная дебиторская задолженность, сроком свыше 30 дней	2,0
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам	0,7
Величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	18,0
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах (КРВ)	5,0

Требуется: рассчитать сумму собственного капитала банка.

## Вариант 2. Операции коммерческих банков и их структура

Теоретическая часть:

Пассивные операции коммерческих банков.

Активные операции коммерческих банков.

Анализ активных и пассивных операций конкретного банка на основе баланса.

Задача.

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 85 млн. руб. сроком на 10 месяцев с 1 февраля 2017 года.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 550% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1 595 тыс. руб., собственный капитал банка — 305 000 тыс. руб.

*Требуется определить:* может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Определяем максимальную сумму, которую может выдать банк коммерческим предприятиям, свободный лимит

## Вариант 3. Правовые и организационные основы деятельности коммерческих банков России

Теоретическая часть:

Правовые основы функционирования коммерческих банков России.

Организационная структура коммерческого банка.

Пример построения организационной структуры конкретного банка.

Задача.

Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на 1.01.2014 года коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию:

Наименование статей баланса	Тыс. руб.
Уставный капитал банка	100540

В т.ч.	
Обыкновенные акции	45440
Некумулятивные привилегированные акции	55100
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 700
Эмиссионный доход на обыкновенные акции	120 000
Резервный фонд	29 000
Прибыль прошлого года, подтвержденная аудиторами	38 400
Нематериальные активы по остаточной стоимости	1 520
Финансовый результат (прибыль) текущего года, не подтвержденный аудиторами	11552
Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 дней	850
Активы, взвешенные по степени риска	1 752 123
Сумма кредитных рисков по инструмента, учитываемым на внебалансовых счетах (КРВ) за минусом резерва	25900
Сумма кредитных рисков по срочным сделкам (КРС)	15630

Требуется:

1. Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала.
2. Рассчитать норматив достаточности капитала и дать оценку его соответствия требованиям Банка России.

#### Вариант 4. Баланс коммерческого банка

Теоретическая часть:

Понятие и структура баланса коммерческого банка.

Требования, предъявляемые к балансу коммерческого банка исходя из международной системы учета и отчетности.

Методы анализа баланса конкретного коммерческого банка.

Задача.

Для расчета суммы собственного капитала коммерческий банк использовал следующие данные на 1.01.:

Наименование статей баланса	Млн. руб.
Уставный капитал:	250,0
В том числе:	
Обыкновенные акции	240,0
Привилегированные некумулятивные акции	10,0
Эмиссионный доход	22,0
Резервный капитал, созданный из прибыли прошлых лет	7,0
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	12,0
Убытки прошлых лет	3,0
Нематериальные активы	11,0
Износ нематериальных активов	7,0
Прирост стоимости имущества при переоценке	2,0
Резервы на возможные потери по ссудам	12,0
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	18,0
Субординированный кредит	200,0
Просроченная дебиторская задолженность, сроком свыше 30 дней	2,0
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам	0,7

Величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	18,0
Величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах (КРВ)	5,0

Требуется: рассчитать сумму собственного капитала банка.

### Вариант 5. Собственные средства коммерческого банка России

Теоретическая часть:

Понятие и значение собственного капитала коммерческого банка.

Структура собственного капитала.

Пример анализа собственного капитала конкретного коммерческого банка.

Задача.

Рассчитать коэффициент достаточной процентной маржи по данным из отчетности коммерческого банка:

Средний остаток активов в периоде	408
Активы, приносящие доход	294
Доходы банка- всего	41,4
том числе:	
проценты полученные	23,6
непроцентные доходы	17,8
из них	
• комиссионные доходы	5,4
• полученные штрафы	0,8
• доходы спекулятивного характера от операций на рынке	11,6
Расходы банка-всего	41,2
В том числе:	
- проценты уплаченные	14,8
- комиссия уплаченная	3,8
- хозяйственные и прочие расходы	8,6
- расходы на оплату труда	3,4
- штрафы оплаченные	0,1
- расходы (убытки) по операциям на рынке	10,6

Требуется определить:

1. стабильные непроцентные расходы
2. сальдо комиссионных доходов
3. коэффициент достаточности процентной маржи

### Вариант 6. Пассивные операции коммерческого банка России

Теоретическая часть:

Собственные средства.

Привлеченные средства.

Анализ пассивов конкретного коммерческого банка.

Задача.

Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на 1.01.2014 года коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию:

Наименование статей баланса	Тыс. руб.
-----------------------------	-----------

Уставный капитал банка	100540
В т.ч.	
Обыкновенные акции	45440
Некумулятивные привилегированные акции	55100
Прирост стоимости имущества при переоценке	1 700
Эмиссионный доход на обыкновенные акции	120 000
Резервный фонд	29 000
Прибыль прошлого года, подтвержденная аудиторами	38 400
Нематериальные активы по остаточной стоимости	1 520
Финансовый результат (прибыль) текущего года, не подтвержденный аудиторами	11552
Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 дней	850
Активы, взвешенные по степени риска	1 752 123
Сумма кредитных рисков по инструмента, учитываемым на внебалансовых счетах (КРВ) за минусом резерва	25900
Сумма кредитных рисков по срочным сделкам (КРС)	15630

Требуется:

1. Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала.
2. Рассчитать норматив достаточности капитала и дать оценку его соответствия требованиям Банка России.

### **Вариант 7 Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка**

Теоретическая часть:

Состав привлеченных ресурсов и их значение для деятельности банка.

Депозитные источники ресурсов конкретного коммерческого банка.

Недепозитные источники ресурсов конкретного банка.

Задача.

Между клиентом и банком заключено факторинговое соглашение. Требуется определить:

- какое комиссионное вознаграждение получит банк при условиях что: факторинговое соглашение заключено с правом регресса (скидка 2%) в форме предварительной оплаты (75% от суммы счета-фактуры за товар);
- плата за комиссию, взимаемая банком, составляет 2,7%;
- текущая банковская ставка по краткосрочному кредиту составляет 18,5% годовых, за факторинговый кредит на 2% больше;
- переуступка счета-фактуры на сумму 128 000 руб. произведена 7 января, платеж по нему должен наступить 19 января текущего года;
- процент финансирования от уступаемой дебиторской задолженности равен 67%.

### **Вариант 8. Обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков**

Теоретическая часть:

Цели установления обязательных нормативов деятельности банков, их виды.



Порядок установления обязательных экономических нормативов. Контроль Банка России за выполнением банками обязательных экономических нормативов.

Задача.

Рассчитайте и оцените фактический уровень коэффициентов процентной маржи, беспроцентного дохода банка на основе следующих данных:

1.	Процентная маржа за период	млн. руб. 1,2
2.	Средний остаток активов за период в том числе: => активы, приносящие доход из них: * кредиты * вложения средств в другие предприятия * вложения средств в ценные бумаги	27,8 11,3 11,2 0,04 0,06
3.	Беспроцентный доход за период	0,12
4.	Беспроцентный расход за период	0,13
5.	Доход от операций на рынке с ценными бумагами	0,02
6.	Доходы банка всего	1,5

### Вариант 9. Активные операции коммерческого банка

Теоретическая часть:

Понятие и структура активных операций.

Классификация активов по степени риска, уровню доходности и ликвидности.

Анализ активных операций конкретного банка.

Задача.

Акционерное общество, расчетный счет которого открыт в банке А, обратилось в банк Б с просьбой о выдаче кредита на производственные цели в сумме 40 млн. руб. сроком на 10 месяцев под 22% годовых.

В обеспечении ссуды банк А может предоставить банку Б гарантию. Заемщик отнесен банком ко II классу кредитоспособности. В соответствии с ТЭО срок окупаемости кредитуемых мероприятий – 7 месяцев.

Акционерное общество неоднократно получало кредиты в банке А, из них 3 ссуды было погашено в срок, 1 была пролонгирована. В настоящее время задолженность акционерного общества по ссуде в банке А – 180 млн. руб. Банк Б считает банк А первоклассным заемщиком и выдал ему межбанковский кредит сроком на 1 месяц в сумме 120 млн. руб. Собственный капитал банка А составляет 300 млн. руб., банка Б – 320 млн. руб. Требуется:

1. Проанализировать возможность выдачи ссуды.
2. Дать рекомендации банку Б по определению суммы гарантии, предоставляемой банком А.
3. Перечислить документы, которые банк Б должен потребовать от заемщика и гаранта

### Вариант 10. Кредитные операции коммерческого банка

Теоретическая часть:

Понятие кредитных операций, виды банковских ссуд.

Методы предоставления банковских ссуд.

Кредитная политика коммерческого банка (на примере конкретного банка).

Задача.

Инвестиционный портфель банка содержит следующие ценные бумаги

Вид ценной бумаги	Номинал руб.	Количество, шт.	Сумма дивидендов по простым акциям, руб.	Сумма дивидендов по привилегированным акциям, руб.	Сумма процентов по облигациям, руб.
Простые акции	350	2000			
Привилегированные акции	2500	1000			
Облигации	3000	1000			
Доходы			70 000	340 000	550 000

Требуется определить наиболее доходную ценную бумагу инвестиционного портфеля.

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

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-3	Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	<b>Знание:</b> основные направления стратегии развития финансового рынка и банковской системы в России; понятийный аппарат в области банковского дела; <b>Умение:</b> выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития	<b>Задача 1.</b> 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. <b>Задача 2.</b> 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

			коммерческих банков;	сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 15 мая. <b>Задача 3.</b> 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.
		2.Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.	<b>Знание:</b> принципы и методы управления коммерческим банком; структуру активных и пассивных операций коммерческого банка. <b>Умение:</b> определять цели и задачи развития банка, формировать сбалансированную систему показателей, характеризующую их достижение.	<b>Задача 1.</b> 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. <b>Задача 2.</b> 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.
ПКП-5	Способность анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	1.Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<b>Знание:</b> нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности; <b>Умение:</b> выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств, кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц.	<b>Задача 1.</b> 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? <b>Задача 2.</b> 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.
		2.Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организации	<b>Знание:</b> классификацию и сущность активных и пассивных банковских	<b>Задача 1.</b> В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 3000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 2 000 тыс. руб. Кредит

		(включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности	операций; основные принципы банковского менеджмента. <b>Умение:</b> проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам; разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг, способы их реализации на внутреннем и внешнем кредитном рынках.	предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка — 18% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту. <b>Задача 2.</b> 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.
		3.Применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	<b>Знание:</b> приемы и технологии финансового анализа деятельности коммерческого банка; основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений. <b>Умение:</b> выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов; рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов на основе используемых методов;	<b>Задача 1.</b> 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. <b>Задача 2.</b> 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 800тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?
ПКН - 4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного	<b>Знание:</b> методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; <b>Умение:</b>	<b>Задача 1.</b> Банк предлагает долгосрочные кредиты под 14% годовых с ежеквартальным начислением процентов, 16% годовых с полугодовым начислением процентов и 10% годовых с ежемесячным начислением процентов. <i>Требуется:</i> определить наиболее выгодный для банка вариант кредитования. <b>Задача 2.</b> Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования

		потенциала экономических субъектов.	применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях	установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик.
		2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	<b>Знание:</b> методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; <b>Умение:</b> разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций	<b>Задача 1.</b> 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. <b>Задача 2.</b> 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.
УК - 10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	<b>Знание:</b> нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; <b>Умение:</b> рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние заемщиков, на основе используемых методов; составлять мотивированное заключение при осуществлении активных операций в соответствии с	<b>Задача 1.</b> В договоре о кредитовании клиента на основе невозобновляемой кредитной линии установлен лимит выдачи в сумме 4000 тыс. руб. сроком на 9 месяцев. До истечения срока действия кредитной линии осталось 3 месяца. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 3600 тыс.руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 1000 тыс.руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 1200 тыс.руб. <i>Требуется:</i> решить вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента и обосновать свои выводы <b>Задача 2.</b> Клиент имеет рамочное соглашение на размещение денежных средств в депозит, а также на неснижаемый остаток в рублях. 12.09.2014 г. он обратился в банк с просьбой разместить денежные средства в сумме 36 500 000 руб. в депозит с неснижаемым остатком сроком на 3 дня по процентной ставке, установленной банком, в 6,88%

		установленными положениями и внутренними документами банка;	<p>годовых.  <i>Требуется:</i> рассчитать сумму процента, полученного клиентом за размещение денежных средств.</p>
	2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу variability	<p><b>Знание:</b>  основные методы оценки финансового состояния клиентов банка;  порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p><b>Умение:</b>  оформлять аналитические материалы по результатам выполненной работы; принимать обоснованные решения о развитии пассивных операций коммерческого банка.</p>	<p><b>Задача 1.</b> Облигация на 50 тыс. рублей, по которой выплачивается 5% годовых, будет выкупаться через 10 лет по номинальной стоимости.  <i>Требуется определить:</i> За какую цену ее следует купить, чтобы обеспечить покупателю норму доходности 3% годовых?</p> <p><b>Задача 2.</b> Клиент в конце каждого квартала вносит в банк 50 тыс. рублей. В конце каждого года банк начисляет 4% сложных процентов.  <i>Требуется определить:</i> какая сумма средств будет на счете клиента через 3 года.</p>
	3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	<p><b>Знание:</b>  методы выявления проблем и тенденций в современной экономике при решении задач в сфере управления коммерческими банками;</p> <p><b>Умение:</b>  анализировать финансовые и стратегические показатели оценки деятельности кредитных организаций и использовать их при определении прогнозов развития кредитных организаций.</p>	<p><b>Задача 1.</b> Банк предлагает долгосрочные кредиты под 14% годовых с ежеквартальным начислением процентов, 16% годовых с полугодовым начислением процентов и 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.  <i>Требуется:</i> определить наиболее выгодный для банка вариант кредитования</p> <p><b>Задача 2.</b> Определите сумму выплаты денежных средств клиенту банка через 10 лет, если через 3 года после первоначального взноса она оказалась эквивалентна 10 тыс. рублей. Норма процента равна 5% в годовых.  <i>Требуется:</i> определить количество денежных средств, выданных клиенту банка через 10 лет.</p>
	4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности	<p><b>Знание:</b>  методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; методы и приемы оценки финансовой</p>	<p><b>Задача 1.</b> 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 800тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?</p> <p><b>Задача 1.</b> В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка</p>

			устойчивости кредитной организации. <b>Умение:</b> разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций.	10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.
		5. Аргументировано и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания	<b>Знание:</b> методический инструментарий для обобщения и систематизации информации кредитной организации <b>Умение:</b> структурировать и интерпретировать предварительно обработанную информацию о финансовом состоянии кредитного учреждения	<b>Задача 1.</b> Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей. <b>Задача 2.</b> Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов. <b>Задача 3.</b> На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

### Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Организационные основы и принципы банковской деятельности (20 баллов)
2. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками (20 баллов).
3. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России (20 баллов)
4. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка (20 баллов) .
5. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка (20 баллов) .
6. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования (20 баллов) .
7. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения (20 баллов).
8. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика (20 баллов) .
9. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение (20 баллов)
10. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность (20 баллов)
11. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка (20 баллов)
12. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса (20 баллов)
13. Виды доходов банка и порядок их учета (20 баллов)

14. Виды расходов банка и порядок их учета (20 баллов)
15. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка (20 баллов).
16. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России (20 баллов).
17. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования (20 баллов)
18. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка (20 баллов)
19. Кредитная политика банка: назначение и содержание (20 баллов)
20. Этапы кредитования и их характеристика (20 баллов)
21. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента (20 баллов)
22. Современная практика предоставления и погашения кредитов (20 баллов)
23. Виды кредитов, критерии их классификации (20 баллов)
24. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий (20 баллов)
25. Механизм кредитования с использованием кредитной линии (20 баллов)
26. Овердрафт: условия и порядок кредитования (20 баллов)
27. Кредитование капитальных вложений (20 баллов)
28. Характеристика механизма ипотечного кредитования (20 баллов)
29. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд (20 баллов)
30. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета (20 баллов)
31. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика (20 баллов)
32. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов (20 баллов)
33. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц (20 баллов)
34. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования (20 баллов)
35. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика (20 баллов)
36. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям (20 баллов)
37. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договоры (20 баллов)
38. Работа банка с проблемными кредитами (20 баллов)
39. Формы обеспечения возвратности кредитов (20 баллов)
40. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений (20 баллов)
41. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов (20 баллов)
42. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов (20 баллов)
43. Электронные банковские услуги. Банковские карты (20 баллов)



44. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента (20 баллов)
45. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения (20 баллов)
46. Порядок расчетов с использованием аккредитива (20 баллов)
47. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями (20 баллов)
48. Организация безналичных расчетов в России (20 баллов)
49. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика (20 баллов)
50. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения (20 баллов)
51. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения (20 баллов)
52. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения
53. Валютный курс и методы котировки валюты (20 баллов) (20 баллов)
54. Виды валютных операций коммерческого банка (20 баллов)
55. Производные финансовые инструменты. Операции РЕПО, СВОП (20 баллов)
56. Понятие и определение кросс-курса валют (20 баллов)
57. Лизинговые операции коммерческого банка (20 баллов)
58. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них (20 баллов)
59. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге (20 баллов)
60. Операции коммерческого банка по доверительному управлению (20 баллов)

#### **Примеры экзаменационных билетов**

##### **Билет 1**

1. Производные финансовые инструменты. Операции РЕПО, СВОП
2. Валютный курс и методы котировки валюты
3. Задача

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

##### **а) нормативные 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 2020 год и период 2021 и 2022 годов.
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 «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

#### **б) основная литература**

1. 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, 2019. - 800 с. - То же 2018 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925842>
2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2018. — 554 с. - (Бакалавриат). — Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918673>
3. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Финуниверситет; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А.Помориной. - М.:Кнорус, 2015.- 328с. -(Бакалавриат).

#### **в) дополнительная литература**

1. Актуальные направления развития банковского дела: Монография / Финуниверситет; под ред. Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. - М.: Русайнс, 2016. - 275 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919337>
2. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: Учебное пособие / Н.Е. Бровкина. - М.: Кнорус, 2016. - 263 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920392>
3. 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, 2018. - 284 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926209>
4. 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, 2018. — 189 с. — То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/924291>
5. 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, 2017. - 304 с. — Для магистрантов. —

То же 2018 [Электронный ресурс]. - Режим доступа:  
<https://www.book.ru/book/925968>

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

1. Интернет-ресурсы Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru): Обзор банковского сектора Российской Федерации, Обзор финансовой стабильности, Бюллетень банковской статистики, Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора.
2. Европейская система центральных банков ЕЦБ: <http://www.globfin.ru/articles/banks/eu.htm>
3. Сайт Правительства РФ. [www.government.ru](http://www.government.ru).
4. Интернет-ресурсы Ассоциации российских банков [www.arb.ru](http://www.arb.ru):
5. Официальный сайт Федеральной резервной системы США: [www.fedspeak.ru](http://www.fedspeak.ru)
6. Официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного планирования [www.forecast.ru](http://www.forecast.ru).
7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [www.gks.ru](http://www.gks.ru).
8. Данные Информационного агентства «Финмаркет» [www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru).
9. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru>
10. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

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

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов

задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

### **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения). Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с

нарушениями слуха, речи);

- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
  - устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).
- При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **Методические рекомендации по выполнению контрольной работы**

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

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

### **11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения**

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office

### **11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

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

### **11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

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

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

## **Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины «Банки и банковская деятельность» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.