

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

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

Н.Е. БРОВКИНА, С.В. ЗУБКОВА, Е.И. МЕШКОВА

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

**Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01-Экономика,
ОП «Экономика и финансы»,
Профиль: «Финансовые рынки и банки»**

Москва 2023

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

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

СОГЛАСОВАНО

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)
Вице-президент

_____ А.А. Войлуков

«22» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

Н.Е. БРОВКИНА, С.В. ЗУБКОВА, Е.И. МЕШКОВА

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01-Экономика,

ОП «Экономика и финансы»,

Профиль: «Финансовые рынки и банки»

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 34 от «16» мая 2023 г.)*

*Одобрено учебно-научным
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 16 от «12» апреля 2023 г.)*

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	9
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	10
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	10
5.1. Содержание дисциплины	10
5.2. Учебно-тематический план	21
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	23
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	29
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	29
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	33
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	35
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	54
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	56
10. Методические указания для обучающихся студентов по освоению дисциплины.....	57
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	58
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	59

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковский бизнес и банковский менеджмент»

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
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 2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности 3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает	Знание: методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов; Умение: применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов; Знание: современных основ и инструментов анализа и регулирования финансово кредитной сферы Умение: применять знание основ и современные инструменты анализа и регулирования финансово кредитной сферы Знание: способов абсорбции рисков, классических и специфических методов их ограничения на макро и микроуровнях Умение: применять инструменты и разрабатывать мероприятия по ограничению и абсорбции рисков в денежно-кредитной и

		<p>полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.</p> <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> <p>5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.</p>	<p>финансовой сферах, отдельных денежно-кредитных институтах</p> <p>Знание: методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки.</p> <p>Умение: представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций.</p> <p>Знание: - источников информации, которые используются менеджментом банков для проведения расчетов и оценки рисков.</p> <p>Умение: принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов показателей, позволяющих обосновать собственные суждения;</p>
ПKN-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.	<p>Знание: математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений.</p> <p>Умение: применять указанные выше математические модели и информационные технологии при оценке эффективности формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.</p>

		2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.	Знание: стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях; Умение: применять методы для проведения анализа и системных оценок
ПКН-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	<p>1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.</p> <p>2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>Знание: международных и национальных стандартов финансовой отчетности для проведения финансово-экономических расчетов Умение: проводить расчеты финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых показателей деятельности банка;</p> <p>Знание: современных расчетных показателей оценки банковской отчетности. Умение: формулировать выводы на основе проведенных расчетов.</p>
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.	<p>Знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нормативных правовых актов, методических указаний и Положений регулятора, внутрибанковской нормативной базы, определяющей направления развития банковской деятельности; • классификации и сущности активных и пассивных банковских операций; <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций,

		<p>2.Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг.</p>	<p>давать оценку их структуры;</p> <p>Знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нормативных правовых документов, регулирующих банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; • основных методов оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; • порядка классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; • проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам;
		<p>3.Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке.</p>	<p>Знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • современных технологий осуществления банковских операций; • способов реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; <p>Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг; • анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о разработке новых продуктов;
		<p>4. Разрабатывает эффективные направления</p>	<p>Знание: основных принципов банковского менеджмента;</p> <ul style="list-style-type: none"> • методов анализа банковских операций для принятия управленческих решений.

		деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	Умение: <ul style="list-style-type: none"> • проводить ситуационный анализ деятельности коммерческого банка и делать выводы в форматах SWOT-анализа, используя при этом, в том числе, результаты макро-анализа;
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.</p> <p>2. Демонстрирует освоение инструментов Финтех.</p> <p>3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.</p> <p>4. Владеет методами</p>	Знание: <ul style="list-style-type: none"> • основных направлений развития финансового рынка и банковской системы в России; Умение: выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями, и основными направлениями развития финансовых институтов, в том числе коммерческих банков с использованием инструментов финтеха <p>Знание: специфики проблем в области банковской деятельности с использованием инструментов Финтеха</p> Умение: применять свои профессиональные знания в целях эффективного применения финансовых технологий в банковской деятельности <p>Знание: методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки.</p> Умение: представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций <p>Знание: Целей, задач и направлений</p>

		мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	реализации управленческих решений в банковской сфере, в том числе с учетом зарубежного опыта Умение: • определять цели и задачи развития банка, проводить оценку выполнения планов деятельности кредитной организации.
ПКП-3	Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	<p>1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития как национальных, так и мирового финансового рынка.</p> <p>2. Демонстрирует умение использовать лучшие практики развития как национальных, так и мирового финансового рынка в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.</p>	<p>Знание: проблем развития коммерческих банков в условиях экономической неопределенности; Умение: принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых видов рисков банка, выводы на основе проведенных расчетов.</p> <p>Знание: основных направлений развития кредитно-финансовых и банковских систем в различных юрисдикциях. Умение: • выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта;</p>

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковский бизнес и банковский менеджмент» является дисциплиной Профиля «Финансовые рынки и банки», ОП «Экономика и финансы», направление подготовки 38.03.01 «Экономика».

Дисциплина «Банковский бизнес и банковский менеджмент» направлена на формирование у обучающихся базовых знаний и практических навыков в

области банковского бизнеса и основ банковского менеджмента в Российской Федерации.

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

Виды учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е)	Семестр 7 (в часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	9/324	108	216
Контактная работа- Аудиторные занятия	100	52	48
<i>Лекции</i>	32	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	68	36	32
Самостоятельная работа	224	56	168
Вид текущего контроля	Проектная работа	-	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет, экзамен	зачет	экзамен

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Банковский бизнес в современной экономике

Банковский бизнес: содержание и особенности. Виды банковской деятельности. Российская банковская система. Место и роль коммерческих банков на национальном финансовом рынке. Стандарты банковской деятельности. Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Источники информации о деятельности коммерческого банка.

Тема 2. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций

Банк России как регулятор банковского бизнеса. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Оплата уставного капитала кредитной организации. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем учреждения, лицензии на осуществление банковских операций. Порядок открытия (закрытия) представительств и филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности). Система страхования вкладов и тенденции ее развития. Санация банков. Фонд консолидации банковского сектора. Порядок расширения деятельности банка. Зарубежный опыт санаии банков.

Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка

Активные и пассивные операции коммерческого банка. Банковские операции, банковские продукты и банковские услуги: понятие и характеристика. Классификация банковских операций и банковских продуктов. Виды банковских счетов. Отчетность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка.

Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение.

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России.

Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков. Зарубежный опыт развития активных операций банка.

Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка

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

Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.

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

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

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка. Зарубежный опыт развития пассивных операций банка.

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

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

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

Тема 7. 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 характеристика и классификация. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы.

Принципы принятия доходов и расходов и их отражения в учете. Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его разделов.

Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль.

Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.

Тема 8. Основы организации кредитования в коммерческом банке

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

Система кредитования, ее основные блоки. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.

Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды.

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

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

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки кредитоспособности различных типов клиентов с учетом оценки делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков.

Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории.

Создание резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитного риска по международным стандартам.

Совершенствование системы управления кредитным риском.

Тема 9. Организация кредитования юридических лиц

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. 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.

Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной деятельности предприятий и организаций.

Особенности кредитования инвестиционных проектов (виды кредитов, объекты кредитования, источники погашения, оценка риска). Оценка экономической эффективности инвестиционного проекта. Стоп-факторы при кредитовании инвестиционного проекта. Основные требования к бизнес-плану инвестиционного проекта.

Понятие и особенности проектного финансирования. Понятие и организация связанного кредитования. Синдицированное кредитование.

Тема 10. Организация кредитования физических лиц

Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.

Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов. Аннуитетные платежи.

Сущность, принципы и формы жилищного ипотечного кредитования.

История развития жилищного ипотечного кредитования в России.

Современные отечественные жилищные программы российских банков.

Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Роль бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности физических лиц. Создание резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 11. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке

Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы.

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

России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.

Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Организация работы по ведению кассовых операций. Прием и выдача наличных денег клиентам. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов. Обработка, формирование и упаковка наличных денег, а также работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.

Тема 12. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты

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.

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. Организация кредитования. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.

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

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

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

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

Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.

Тема 14. Валютные операции коммерческих банков, 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. Виды банковских продуктов для клиентов на валютном рынке. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.

Тема 15. Современные банковские продукты и технологии

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.

Развитие банковских карт и платежных систем. Выпуск и обслуживание пластиковых карт, их классификация. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация платежей. Терминалы для обслуживания банковских карт. Организация бесконтактных платежей.

Тема 16. Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке

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. Основы банковского маркетинга.

Банковские продукты для разных типов клиентов.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.

Тема 17. Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке

Банковский менеджмент как система управленческих решений и воздействий на банковский бизнес. Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль.

Правовая основа банковского менеджмента: законы, нормативные документы Банка России, внутренние банковские приказы, инструкции и положения. Критерии оценки качества банковского менеджмента.

Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации. Сущность, определение и типы финансовой устойчивости кредитной организации. Факторы, определяющие финансовую устойчивость. Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России. Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Характеристика классификационных групп банков.

Собственный анализ финансового состояния и устойчивости коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность,

сопоставимость результатов, экономичность. Субъекты и объекты анализа. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Виды банковских рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа- Аудиторная работа			Самостоя- тельная работа	
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
7 семестр							
1.	Банковский бизнес в современной экономике	12	4	2	2	8	Опрос по теме Обсуждение домашнего задания Решение задач Обсуждение актуальных и дискуссионных вопросов банковского бизнеса и банковского менеджмента Решение кейсов Выполнение проектной работы
2.	Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	12	4	2	2	8	
3.	Активы и активные операции коммерческого банка	12	8	2	6	4	
4.	Собственный капитал коммерческого банка	12	8	2	6	4	
5.	Привлеченные	12	8	2	6	4	

	ресурсы коммерческого банка						
6.	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	12	4	2	2	8	
7.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	12	4	1	3	8	
8.	Основы организации кредитования в коммерческом банке	12	4	1	3	8	
9.	Организация кредитования юридических лиц	12	8	2	6	4	
	Итого	108	52	16	36	56	
8 семестр							
10.	Организация кредитования физических лиц	28	8	2	6	20	
11	Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	26	4	2	2	22	
12.	Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	26	4	2	2	22	
13.	Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	20	8	2	6	20	
14.	Валютные операции, оценка и	26	4	2	2	22	

	регулирование валютных рисков						
15.	Современные банковские продукты и технологии	28	8	2	6	20	
16.	Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке	26	6	2	4	20	
17	Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке	28	6	2	4	22	
	Итого	216	48	16	32	168	
	В целом по дисциплине	324	100	32	68	224	Согласно учебному плану: проектная работа
	Итого в %	100	31	32	68	69	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Банковский бизнес в современной экономике	Банковский бизнес в современной экономике. Экономическое содержание, особенности и виды банковской деятельности. Российская и зарубежная практика формирования банковской системы. Место банков на финансовом рынке. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11;	Устные ответы на вопросы, дискуссия

	раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	
Тема 2. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Оплата уставного капитала кредитной организации. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем учреждения, лицензии на осуществление банковских операций. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 15,16,17 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка.	Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 14; 16; 17; 18 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 15,17 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика. Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	<p>востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов. Фонд обязательного резервирования, порядок его формирования.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 13,14,15,17, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	
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><i>Рекомендуемые источники:</i> 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, решение задач и кейсов
Тема 7. 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><i>Рекомендуемые источники:</i> 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, решение задач и кейсов
Тема 8. 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.</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	<p>Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.</p> <p>Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды.</p> <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.</p> <p>Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11,12,14,16,17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	
Тема 9. Организация кредитования юридических лиц	<p>Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов юридическим лицам. Кредитные продукты для юридических лиц.</p> <p>Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. График процентных платежей и возврата основной суммы долга.</p> <p>Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков.</p> <p>Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 12,14,17, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 10. Организация кредитования физических лиц	<p>Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.</p> <p>Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов. Аннуитетные платежи.</p> <p>Сущность, принципы и формы жилищного ипотечного кредитования. История развития жилищного ипотечного кредитования в России.</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	<p>Современные отечественные жилищные программы российских банков.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11,12,15.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	
<p>Тема 11. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке</p>	<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. 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.</p> <p>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><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 13,14.16.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	<p>Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов</p>
<p>Тема 12. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты</p>	<p>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.</p> <p>Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК.</p>	<p>Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов</p>

	<p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	
<p>Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг</p>	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования 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. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	<p>Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов</p>
<p>Тема 14. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков</p>	<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. <i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,8, 9, 11; 16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	<p>Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов</p>
<p>Тема 15. Современные банковские продукты и технологии</p>	<p>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.</p>	<p>Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов</p>

	<p>Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий.</p> <p>Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,6,7,11; 16, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	
Тема 16. Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке.	<p>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.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 12,14,15, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 17. Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке	<p>Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении.</p> <p>Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль.</p> <p>Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 13,16,17, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11</p>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Банковский бизнес в	Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Стандарты банковской деятельности. Этика банковской деятельности.	1. Изучение нормативных правовых актов,

современной экономике	Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.	основной и дополнительной литературы. 2. Подготовка глоссария. 3. Подготовка аналитического обзора. Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии
Тема 2. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	Порядок открытия (закрытия) представительств и филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка. Порядок расширения деятельности банка.	1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы. 2. Подготовка глоссария. 3. Подготовка аналитического обзора. Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии
Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка.	Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому Надзору.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Понятие и виды недепозитных ресурсов, их роль в формировании ресурсной базы банков. Современные тенденции формирования депозитных и недепозитных ресурсов коммерческих банков.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение

	Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.	дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 8. Основы организации кредитования в коммерческом банке	Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки кредитоспособности различных типов клиентов с учетом оценки делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 9. Организация кредитования юридических лиц	Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий. Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 10. Организация кредитования физических лиц	Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Роль бюро кредитных историй в оценке	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение

	кредитоспособности физических лиц. Создание резервов на возможные потери по ссудам.	дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 11. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Организация работы по ведению кассовых операций. Прием и выдача наличных денег клиентам.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 12. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	Сущность, виды и функции межбанковских кредитов. Организация кредитования. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 14. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	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.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 15. Современные банковские продукты и технологии	Развитие банковских карт и платежных систем. Выпуск и обслуживание пластиковых карт, их классификация. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация платежей. Терминалы для обслуживания банковских карт. Организация бесконтактных	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной

	платежей.	литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 16. Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке.	Банковские продукты для разных типов клиентов. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы Подготовка к круглому столу по итогам изучения дисциплины
Тема 17. Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке	Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы.

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

Пример задания для проектной работы:

1. Каждый студент выбирает самостоятельно любой банк для анализа (в учебной группе банки не должны повторяться)
2. Проанализировать финансовое состояние банка на основе отчетности, размещенной на сайте Банка России
3. Написать заключение о бизнес-модели банка

Примерный перечень вопросов для оценки бизнес-модели банка в рамках проектной работы (рассмотреть по выбору минимум 5 вопросов):

1. Инновационные продукты и технологии в банка
2. Оценка влияния финтеха на розничный банкинг в банке

3. Совершенствование дистанционного обслуживания клиентов в коммерческом банке
4. Оценка развития Интернет-банкинга и мобильного банкинга в банке
5. Социальные сети и банк, краудфандинг, краудсорсинг и краудинвестинг
6. Новые дистанционные каналы продаж продуктов и услуг банка
7. Современные технологии дистанционных продаж банковских продуктов и услуг для населения в банке
8. Комплексное обслуживание клиентов - физических лиц с использованием дистанционных технологий.
9. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий банка
10. Обеспечение информационной безопасности коммерческого банка при использовании технологии электронного банкинга
11. Управление рисками дистанционного обслуживания клиентов в коммерческом банке
12. Современная организационная структура банка
13. Этика банковской деятельности в банке
14. Практика реализации принципа взаимной заинтересованности банка и клиента в банке
15. Современные подходы к организации работы в банке по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем
16. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности
17. Управление ресурсами коммерческого банка
18. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла
19. Экономические нормативы оценки ликвидности банка
20. Современная кредитная политика банка

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

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 или иные материалы, 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
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 2. Обосновывает сущность	1. Знание: методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов; Умение: применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов; 2. Знание современных основ и инструментов анализа и	Задание 1. Используя информационно-аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные проблемы развития российского банковского сектора Задание 2. Проведите анализ,

	<p>происходящего, выявляет закономерности, понимает природу variability</p> <p>3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующую ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.</p> <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>	<p>регулирования финансово кредитной сферы</p> <p>Умение применять знание основ и современные инструменты анализа и регулирования финансово кредитной сферы</p> <p>3. Знание способов абсорбции рисков, классических и специфических методов их ограничения на макро и микроуровнях</p> <p>Умение применять инструменты и разрабатывать мероприятия по ограничению и абсорбции рисков в денежно-кредитной и финансовой сферах, отдельных денежно-кредитных институтах</p> <p>4. Знание методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки.</p> <p>Умение представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций.</p>	<p>сформулируйте свою позицию относительно системы мер регулирования банковского сектора в контексте задач, стоящих перед экономикой нашей страны</p> <p>Задание 3. В соответствии с разработанными критериями приведите и обоснуйте индикаторы эффективности использования финансовых ресурсов по действующим механизмам санации банков.</p> <p>Задание 4. На основании изучения деятельности организаций финтех и Банка России проанализировать и составить письменное эссе на тему: Проблемы государственного регулирования и саморегулирования внедрения финансовых технологий в финансовом секторе России.</p>
--	--	--	---

	5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	<p>5. Знание источников информации, которые используются менеджментом банков для проведения расчетов и оценки рисков.</p> <p>Умение принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов показателей, позволяющих обосновать собственные суждения;</p>	<p>Задание 5.</p> <p>На основании изучения деятельности организаций финтех и Банка России проанализировать и составить письменное эссе на тему: Проблемы государственного регулирования и саморегулирования внедрения финансовых технологий в финансовом секторе России.</p>
ПKN-4 Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	<p>1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.</p> <p>2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.</p>	<p>1. Знание математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений.</p> <p>Умение применять указанные выше математические модели и информационные технологии при оценке эффективности формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.</p> <p>2. Знание стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях;</p> <p>Умение применять методы для проведения анализа и системных оценок</p>	<p>Задание 2.</p> <p>Используя информационно-аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные проблемы развития российского банковского сектора</p> <p>Задание 2.</p> <p>На основании реальной годовой отчетности коммерческого банка определить основные цели его развития, сделать выводы и дать предложения по корректировке его бизнес-модели</p>
ПKN-5	1. Применяет	1. Знание	Задание 1.

Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	<p>положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.</p> <p>2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>международных и национальных стандартов финансовой отчетности для проведения финансово-экономических расчетов</p> <p>Умение проводить расчеты финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых показателей деятельности банка;</p> <p>2. Знание современных расчетных показателей оценки банковской отчетности. Умение формулировать выводы на основе проведенных расчетов.</p>	<p>Проанализировать на материалах сайта Банка России и сайта выбранного банка его финансовые показатели за несколько лет, сделать выводы.</p> <p>Задание 2. На основании сделанных расчетов определить бизнес-модель банка и сделать вывод о перспективах ее развития</p>
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке,	<p>1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.</p> <p>2. Проводит критический</p>	<p>1. Знание • нормативных правовых актов, методических указаний и Положений регулятора, внутрибанковской нормативной базы, определяющей направления развития банковской деятельности; • классификации и сущности активных и пассивных банковских операций; Умение: • выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры;</p> <p>2. Знание • нормативных правовых</p>	<p>Задание 1. Проанализируйте структуру активов, выделив ликвидные, срочные и иммобилизованные активы. Сделайте выводы. Денежные средства (касса и остатки на кор.счете в ЦБ РФ) Обязательные резервы в ЦБ РФ Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов Средства банков Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги</p>

<p>организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка</p>	<p>анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг.</p> <p>3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке.</p>	<p>документов, регулирующих банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций;</p> <ul style="list-style-type: none"> • основных методов оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; • порядка классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; <p>Умение</p> <ul style="list-style-type: none"> • обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; • проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам; <p>3. Знание</p> <ul style="list-style-type: none"> • современных технологий осуществления банковских операций; • способов реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; <p>Умение</p> <ul style="list-style-type: none"> • разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг; • анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о разработке новых продуктов; 	<p>Инвестиции Основные средства и НМА, за вычетом накопленной амортизации Требования по налогу на прибыль Обязательства по налогу на прибыль Эмиссионный доход Нераспределенная прибыль Прочие активы, за вычетом резервов на потери Уставный капитал Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам Отложенное налоговое обязательство</p> <p>Задание 2.</p> <p>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.</p> <p>Задание 3.</p> <p>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.;</p>
---	---	--	---

	4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	4. Знание основных принципов банковского менеджмента; • методов анализа банковских операций для принятия управленческих решений. Умение • проводить ситуационный анализ деятельности коммерческого банка и делать выводы в форматах SWOT-анализа, используя при этом, в том числе, результаты макро-анализа;	Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту и определить риски информационной безопасности. Задание 4. • На основании изучения бизнес-модели коммерческого банка (по выбору) по данным годовой отчетности и другой информации предложить меры по совершенствованию кадровой политики коммерческого банка в рамках трансформации данной модели в целях повышения эффективности и устойчивости данной кредитной организации
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг,	1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка. 2. Демонстрирует	1. Знание • основных направлений развития финансового рынка и банковской системы в России; Умение: выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями, и основными направлениями развития финансовых институтов, в том числе коммерческих банков с использованием инструментов финтех 2. Знание специфики проблем в области банковской	Задание 1. На основании изучения Годового отчета Банка России составить письменное эссе на тему «Роль современных технологий в развитии финансово кредитных институтов в России» Задание 2. На основании

анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>освоение инструментов Финтеха.</p> <p>3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.</p> <p>4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.</p>	<p>деятельности с использованием инструментов Финтеха</p> <p>Умение применять свои профессиональные знания в целях эффективного применения финансовых технологий в банковской деятельности</p> <p>3. Знание методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки.</p> <p>Умение представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций</p> <p>4. Знание Целей, задач и направлений реализации управленческих решений в банковской сфере, в том числе с учетом зарубежного опыта</p> <p>Умение</p> <ul style="list-style-type: none"> • определять цели и задачи развития банка, проводить оценку выполнения планов деятельности кредитной организации. 	<p>данных сайта Банка России изучить современное состояние Системы быстрых платежей, и определить роль финансовых технологий в ее развитии. Составить письменное заключение о роли финтеха в деятельности исследуемого банка.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Выделить факторы выбора рыночной бизнес-модели коммерческим банком:</p> <p>а) размер капитала коммерческого банка;</p> <p>б) возможность предложения банком новых услуг;</p> <p>в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов;</p> <p>г) развитие активных операций банка.</p> <p>Задание 4.</p> <p>Активное развитие FinTech способствовало формированию ряда трендов на банковском рынке, указанных ниже.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Требуется: • Оцените перспективы их развития в ближайшие годы и необходимые меры по информационной безопасности.
--	--	---	---

			<ul style="list-style-type: none"> • Биометрическая идентификация (идентификация по отпечатку ладони для осуществления оплаты в терминале/снятия денег в банкомате; идентификация по лицу/голосу в отделении или для получения доступа к мобильному банку) • Ежедневный банкинг (возможность осуществления планирования и бюджетирования (в том числе для юридических лиц в рамках взаимодействия с налоговыми органами); предоставление возможности интеграции банковских продуктов и сервисов в повседневную жизнь клиента) • Персонификация (внедрение персонифицированных элементов в цифровых каналах и дистанционных каналах (интернет/мобильный банк, банкоматы); составление психографического профиля для подбора оптимальных для клиента продуктов и стиля коммуникации)
ПКП-3 Способность	1.Применяет современные	1. Знание проблем развития коммерческих банков в	Задание 1. На основании

<p>использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>методы анализа и оценки зарубежного опыта развития как национальных, так и мирового финансового рынка.</p> <p>2. Демонстрирует умение использовать лучшие практики развития как национальных, так и мирового финансового рынка в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.</p>	<p>условиях экономической неопределенности; Умение принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых видов рисков банка, выводы на основе проведенных расчетов.</p> <p>2. Знание: основных направлений развития кредитно-финансовых и банковских систем в различных юрисдикциях. Умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта; 	<p>современного российского и зарубежного опыта выделить факторы выбора рыночной стратегии изучаемой кредитной организации: а) размер капитала коммерческого банка; б) возможность предложения банком новых услуг; в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов; г) развитие активных операций банка.</p> <p>Задание 2. На основании российского и зарубежного опыта выделить определяющие характеристики стратегии развития банком рынка: а) создание нового рынка банковских услуг; б) создание нового сегмента банковского рынка; в) предложение рынку нового товара.</p>
--	---	---	---

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету

1. Особенности и принципы банковской деятельности
2. Организационные основы банковской деятельности
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.

4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития
14. Оценка качества ресурсной базы банка
15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение
16. Понятие и критерии оценки качества активов
17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка

22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса
24. Виды доходов банка и порядок их учета
25. Виды расходов банка и порядок их учета
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования
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. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета
45. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика
46. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов
47. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка
48. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета
49. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика
50. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета
51. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям
52. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета
53. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора
54. Работа банка с проблемными кредитами.
55. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва
56. Формы обеспечения возвратности кредитов

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Особенности и принципы банковской деятельности
2. Организационные основы банковской деятельности
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.

4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития
14. Оценка качества ресурсной базы банка
15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение
16. Понятие и критерии оценки качества активов
17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка

22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса
24. Виды доходов банка и порядок их учета
25. Виды расходов банка и порядок их учета
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание
35. Этапы кредитования и их характеристика
36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента
37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка
38. Современная практика предоставления и погашения кредитов
39. Виды кредитов, критерии их классификации
40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий

41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии
42. Овердрафт: условия и порядок кредитования
43. Кредитование капитальных вложений
44. Характеристика механизма ипотечного кредитования
45. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд
46. Особенности обслуживания консорциальных кредитов
47. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета
48. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика
49. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов
50. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка
51. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц
52. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования
53. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета
54. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика
55. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета
56. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям
57. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета
58. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора
59. Работа банка с проблемными кредитами.
60. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва
61. Формы обеспечения возвратности кредитов
62. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений

63. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов
64. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов
65. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
66. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента
67. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
68. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации
69. Порядок расчетов с использованием аккредитива
70. Порядок расчетов с использованием чеков
71. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями
72. Организация безналичных расчетов в России
73. Инкассирование и домициляция векселей
74. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика
75. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика
76. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения
77. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения
78. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения
79. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования
80. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России
81. Валютный курс и методы котировки валюты
82. Виды валютных операций коммерческого банка
83. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций

- 84. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка
- 85. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп
- 86. Понятие и определение кросс-курса валют
- 87. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета
- 88. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета
- 89. Лизинговые операции коммерческого банка
- 90. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них
- 91. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге
- 92. Операции коммерческого банка по доверительному управлению

Пример экзаменационного билета

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

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансовый факультет
Дисциплина «Банковское бизнес и банковский менеджмент»
Форма обучения очно-заочная Семестр 8
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Профиль: «Финансовые рынки и банки»
Учебная группа:

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Теоретический вопрос (максимум 20 баллов).
Электронные банковские карты
2. Практический кейс (максимум 40 баллов).

Банк X рассматривает возможность кредитования Хлебозавода в сумме 100 млн рублей на 1 год, кредит на пополнение оборотных средств по 10% годовых. В качестве залога предлагается имущество: автотранспортные средства рыночной стоимостью 215 млн рублей. Залоговый дисконт – 40%. Значение финансовых показателей предприятия:

К-т финансовой независимости – 0,35;

К-т обеспеченности собственными оборотными средствами – 0,121;

К-т текущей ликвидности – 0,5;

К-т срочной ликвидности – 0,22;

К-т рентабельности – 0,002;

К-т оборачиваемости оборотных активов – 4,2.

Представлены следующие данные для анализа и принятия решения:

1. Для оценки финансового состояния заемщика банк использует следующее методическое обеспечение (выписка из Методики оценки финансового состояния):

Таблица 1 Уровень показателей для оценки финансового состояния предприятия

Наименование	Значение				
1. К-т финансовой независимости	>0,6	>0,4	>0,3	>0,2	>0,1
баллы	20	15	12	10	0
2. К-т обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,3	>0,2	>0,1	>0,05	>0,01
баллы	15	12	10	05	0
3. К-т текущей ликвидности	>1,8	>1,5	>1,3	>1,0	0,<0
баллы	20	15	12	10	0
4. К-т срочной ликвидности	>0,5	>0,3	>0,2	>0,1	<0,1
баллы	15	12	10	5	0
5. К-т рентабельности	>0,02	>0,01	>0,005	>0	<0
баллы	10	8	5	3	0
6. К-т оборачиваемости оборотных активов	>3	>2	>1,5	>1	>0,5
	20	15	12	10	0

Таблица 2 Оценка финансового состояния предприятия

Наименование	Уровень значений
Хорошее	80 и более
Среднее	От 50 до 80
Плохое	До 50

Таблица 3 Данные для расчета собственного капитала кредитной организации с универсальной лицензией

Наименование статей баланса	Сумма (в тыс. руб)
-----------------------------	-----------------------

Уставный капитал (сформированный обыкновенными акциями)	9 392 407
Эмиссионный доход	6 210 209
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	469 620
Убыток текущего года	902 650
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	8 442 655
Нематериальные активы	421 661
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	100 000
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный на срок свыше 50 лет	8 000 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	82 242
Вложения в собственные акции кредитной организации	68 226
Оценка рисков для целей расчета показателей достаточности капитала	203 200 000

Требуется:

1. Определить финансовое состояние предприятия.
2. Оценить достаточность залога для целей кредитования, а также его возможность использования для минимизации РВПС (590-П). Каким требованиям должно отвечать заложенное имущество, чтобы его можно было использовать для минимизации РВПС?
3. Оценить категорию качества кредита, а также рассчитать размер расчетного и минимального к созданию резерва, если резерв создается по минимальному уровню по категории качества.
4. Определить величину базового, основного и дополнительного капитала кредитной организации. Рассчитать показатель достаточности совокупного капитала и дать оценку его выполнения банком.
5. Определить и обосновать итоговую возможность кредитования предприятия с учетом необходимости соблюдения кредитной организацией основных экономических нормативов, регулирующих банковскую деятельность

Подготовил:

Утверждаю:

М.А. Абрамова

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

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. No 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. - [Электронный ресурс]. - URL:<http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf> (дата обращения: 16.04.2022)
4. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 гг. - [Электронный ресурс]. URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/84497/str_30032018.pdf (дата обращения: 16.04.2022)
5. Основные направления развития финансового рынка на 2022 г. и период 2023 и 2024 гг. - [Электронный ресурс]. - URL:https://cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket(дата обращения: 16.04.2022)
6. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 гг. - [Электронный ресурс]. - URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf

7. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов [Электронный ресурс]. / URL: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2022_2024 (дата обращения: 16.04.2022)
8. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. No 4336-У «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. ФЗ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26 октября 2002 N127-ФЗ [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
10. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г. № 4015-1

Основная литература

11. Банковское дело : учеб. для студентов, обуч. по напр. «Экономика» / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 13-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/945191> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
12. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Красавина Л. Н., Ларионова И. В., Поморина М. А. [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Кнорус, 2023. — 361 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
13. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В.

Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/books/949371> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

14. Поморина, М. А. Финансовое управление в коммерческом банке : учеб. пособие / М. А. Поморина. — Москва : КноРус, 2017. — 375 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/920002> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
15. Риск–менеджмент в коммерческом банке : монография / И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, Е. И. Мешкова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 453 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/933610> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
16. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / О. И. Лаврушин, С. Далецка, С. Е. Дубова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 189 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
17. Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора : монография / О. С. Рудакова, О. У. Авис, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2018. — 175 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/926948> (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка Российской Федерации.
2. <http://www.asv.org> – Сайт Агентства по страхованию вкладов граждан
3. <http://www.bis.org> - Сайт Банка Международных расчетов и Базельского комитета по банковскому надзору
4. <http://www.fsb.org> - Сайт Комитета по финансовой стабильности
5. <http://www.mmvb.ru/> - Интернет-страница ММВБ
6. <http://www.cbonds.ru> - Интернет-страница Информационного агентства Cbonds
7. <http://www.ndc.ru> - Интернет- страница Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр
8. <http://www.minfin.ru> -Интернет-страница Министерства Финансов РФ
9. <http://www.rvs.ru/> - Интернет-страница ЗАО «Мегасофт»
10. <http://www.rvs.ru/> -Информационная торговая система «Российская внебиржевая сеть «РВС»
11. <http://www.regiongroup.ru/> - Интернет-страница ИК «Регион»
12. Всероссийский союз страховщиков <http://www.ins-union.ru>
13. Электронные источники БИК:
Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru/>
Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
Национальная электронная библиотека <http://НЭБ.рф/>

10. Методические указания для обучающихся студентов по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению проектной работы

Учебным планом предусмотрено выполнение студентами проектной работы.

Самостоятельная работа студентов реализуется с методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

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 программного обеспечения:

1. Пакет программ MS Office, iOS.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. База данных экономических индикаторов Всемирного Банка.
2. Статистическая база данных Росстата, Федерального казначейства, Международного валютного фонда World Economic Outlook Database, IMF International Financial Statistics.
3. Электронная библиотека Social Science Research Network, eLIBRARY.ru, BOOK.ru, Znanium.com.

4. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER).

5. Электронная база Российской государственной библиотеки (РГБ) и Финансового университета.

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

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

Образовательный процесс по дисциплине «Банковский бизнес и банковский менеджмент» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.