

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

Департамент Финансовых рынков и банков

О.И. ЛАВРУШИН, С. В. ЗУБКОВА, Н.А. КОВАЛЕВА, Е.И. МЕШКОВА
Банковское дело

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»: *профиль: «Финансовые рынки и банки»*

Москва 2019

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

Департамент Финансовых рынков и банков

СОГЛАСОВАНО

ПАО «МИнБанк»
Вице-президент

_____ А.В. Новиков

«21» января 2019г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ М.А. Эскиндаров

«25» января 2019г.

О.И. ЛАВРУШИН, С. В. ЗУБКОВА, Н.А. КОВАЛЕВА, Е.И. МЕШКОВА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Финансовые рынки и банки»

Рекомендовано Ученым советом Факультета финансовых рынков

Протокол № 11 от 15 января 2019 г.

Одобрено учебно-научным Департаментом финансовых рынков и банков

Протокол № 8 от 12 декабря 2018 г.

Москва 2019

УДК 336.71(073)

ББК 65.262.10

Б 23

Рецензенты:

О.С. Рудакова, доктор экономических наук, профессор Департамента финансовых рынков и банков.

Е.В. Рябинина, кандидат экономических наук, доцент Департамента финансовых рынков и банков.

О.И. Лаврушин, С.В. Зубкова, Н.А. Ковалева, Е.И. Мешкова

Банковское дело. Рабочая программа для бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»: профиль: «Финансовые рынки и банки», второе высшее образование, заочная форма обучения,;
– М.: Финансовый университет, Департамент финансовых рынков и банков, 2019. – 86 с.

Учебная дисциплина «Банковское дело» является обязательной дисциплиной профиля вариативной части профессионального цикла основной образовательной программы по направлению «Экономика» (профиль: «Финансовые рынки и банки»), (бакалавриат, второе высшее образование, заочная форма обучения).

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий и их проведения, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Учебное издание

О.И. Лаврушин

С.В. Зубкова

Н.А. Ковалева

Н.А, Е.И. Мешкова

Банковское дело

Рабочая программа учебной дисциплины

Компьютерный набор, верстка С.В.Зубковой

Формат 60х90/16. Гарнитура *Times New Roman*

Усл. п.л. 4. Изд. № 4.1-2011. Тираж 26 экз.

Заказ _____

Отпечатано в Финансовом университете

© О.И. Лаврушин, С.В. Зубкова, Н.А.Ковалева, Е.И. Мешкова

© Финансовый университет, 2019

Содержание

1. Наименование дисциплины	6
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	6
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	10
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	11
4.1 Для направления направление подготовки: 38.03.01 - Экономика, профиль: Финансовые рынки и банки (второе высшее) учебный план 2018 года приема, заочное обучение	11
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	12
5.1. Содержание дисциплины «Банковское дело»	12
5.2. Учебно-тематический план для направления направление подготовки: 38.03.01 - Экономика, профиль: Финансовые рынки и банки (второе высшее) учебный план 2018 года приема, заочное обучение	22
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	24
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	30
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	31
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	42
6.2.1 Примерная тематика докладов, презентаций и домашних творческих заданий:	42
6.2.2 Примерная тематика контрольных работ	43
6.2.3 Тема расчетно-аналитической работы :	44
6.2.4. Примерная тематика курсовых работ по дисциплине	48
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	51
7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы	51
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений	51
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений	63

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	63
А. Нормативные правовые акты	63
Б. Основная литература:	65
В. Дополнительная литература	66
Г. Периодические издания	67
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	68
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	71
10.1 Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям	71
10.2 Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям	72
10.3 Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы студентов	74
10.3.1 Методические рекомендации по подготовке научного доклада	74
10.3.2 Методические рекомендации по написанию эссе	75
10.3.3 Методические рекомендации по подготовке к дискуссии	76
10.3.4 Методические рекомендации по работе с литературой	77
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	78
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	83

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковское дело».

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

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

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.	1.Знать: <ul style="list-style-type: none">• нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую направления развития банковской деятельности;• классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; Уметь: <ul style="list-style-type: none">• выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств

	<p>реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка</p>	<p>2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг</p> <p>3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать их и реализовывать на финансовом рынке</p> <p>4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансового рынка и финансовых департаментов компаний</p>	<p>кредитных организаций, давать оценку их структуры;</p> <p>2. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; • основные методы оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; • порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; <p>Уметь:</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. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • современные технологии осуществления банковских операций; • способы реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; <p>Уметь:</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. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основные принципы банковского менеджмента; • методы анализа банковских операций для принятия управленческих решений. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проводить ситуационный анализ деятельности коммерческого банка и делать
--	--	--	---

			<p>выводы в форматах SWOT-анализа, используя при этом, в том числе, результаты макро-анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализировать финансовые показатели оценки деятельности кредитных организаций и использовать анализ в процессе оперативного и стратегического планирования.
ПКП-2	<p>Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов; осуществлять их мониторинг; анализировать и контролировать ход их выполнения.</p>	<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 мониторинга анализа и контроля хода выполнения планов деятельности организаций</p>	<p>• 1. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приемы и технологии финансового анализа деятельности коммерческого банка; • основные принципы и этапы формирования нормативных и методических документов по оценке и реализации управленческих решений. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов; • рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов на основе используемых методов; <p>2. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • методы и способы анализа возможностей и угроз рынка банковских услуг, а также сильных и слабых стороны кредитной организации, влияющих на ее стратегию; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • применять современный инструментарий для проведения анализа деятельности кредитных организаций в современных экономических условиях <p>3. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • методы и приемы ситуационного анализа внешней среды и внутреннего состояния кредитной организации

			<ul style="list-style-type: none"> • методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменения социально-экономических показателей; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разрабатывать, обосновывать и определять показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций; <p>4. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банков, и использования полученных сведений в процессе планирования деятельности банка. • методы и приемы оценки финансовой устойчивости кредитной организации. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализировать финансовые и стратегические показатели оценки деятельности кредитных организаций и использовать их при определении прогнозов развития кредитных организаций;
ПКН-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	<p>1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.</p> <p>2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально</p>	<p>1. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основные направления стратегии развития финансового рынка и банковской системы в России; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков; <p>2. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • понятийный аппарат в области банковского дела и

		грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	принципы и методы управления коммерческим банком; Уметь: • определять цели и задачи развития банка, проводить оценку состояния финансового и банковского сектора и перспектив его развития;
--	--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» относится к модулю дисциплин профиля, части формируемой участниками образовательных отношений направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль Финансовые рынки и банки».

Дисциплина предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области управления коммерческим банком, продажи банковских продуктов и проведения банковских операций.

Изучение дисциплины «Банковское дело» базируется на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин профессионального цикла: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Бухгалтерский учет и анализ», «Эконометрика», «Экономический анализ».

Для изучения данной дисциплины студент должен обладать специальными знаниями, касающимися основ рыночной экономики; теории финансов, денежного обращения и кредита; особенностей организации бухгалтерского учета; использования экономико-математического инструментария; а также должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщать и интерпретировать полученную информацию.

Изучение дисциплины позволит конкретизировать знания, полученные в ходе изучения других дисциплин, даст возможность студентам

более глубоко и конкретно разобраться в проблемах развития банковского дела.

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

4.1 Для направления направление подготовки: 38.03.01 - Экономика, профиль: Финансовые рынки и банки (второе высшее образование) учебный план 2018 года приема, заочное обучение

Общая трудоемкость дисциплины составляет 18 зачетных единиц (648часов)

Вид промежуточной аттестации: зачет, экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	2 семестр (в часах)	3 семестр (в часах)	4 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	18 / 648	144	252	252
Контактная работа - Аудиторные занятия	50	14	36	36
Лекции	6	2	2	2
Практические и семинарские занятия	44	12	16	16
в т.ч. занятия в интерактивных формах	44	12	16	16
Самостоятельная работа	598	130	234	234
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	зачет	Экзамен	Экзамен
Вид текущего контроля	Р.А.Р*			Р.А.Р.*

* - Расчетно-аналитическая работа

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

5.1. Содержание дисциплины «Банковское дело»

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в современной экономике

Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Виды банковской деятельности, виды рисков, их классификация.

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией.

Фонд консолидации банковского сектора.

Российская и зарубежная практика формирования банковской системы.

Система страхования вкладов и тенденции ее развития.

Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.

Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности).

Этика банковской деятельности.

Типы стандартов банковской деятельности.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами

Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна.

Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Сегментация банковских клиентов.

Банковские операции, банковские продукты, банковские услуги, банковские сделки.

Банковские продукты для разных типов клиентов.

Открытие счетов клиентов в банке. Виды счетов. Банковская отчетность. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.

Рискоориентированный клиентоориентированный подход в развитии банковской деятельности. Основы банковского маркетинга.

Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

Банковская отчетность и другие источники информации о банковской деятельности. Баланс коммерческого банка.

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.

Виды пассивных операций банков и особенности их осуществления. Структура пассивных операций. Формы мобилизации ресурсов, виды счетов, технология операций. Общая характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

Соотношение собственных и привлеченных ресурсов в коммерческом банке. Основные тенденции развития ресурсной базы 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 банковского надзора.

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.

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

Роль межбанковских кредитов в формировании ресурсной базы коммерческого банка.

Оценка качества ресурсной базы и основы управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке.

Тема 6. Активы и активные операции коммерческого банка

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

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России.

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Тема 7. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

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

Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Методы 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 и управления ликвидностью. Риск ликвидности: понятие и система управления.

Тема 8. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

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

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

Принципы признания доходов и расходов. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.

Тема 9. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке

Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении.

Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль.

Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента.

Источники покрытия рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов. Развитие практики оценки и управления банковскими рисками. Регулирование рисков банковской деятельности. Развитие стандартов БКБН в части оценки и управления рисками: стандартизированный подход и внутренние модели.

Тема 10. Методы и подходы к оценке финансового состояния и устойчивости коммерческого банка в России и за рубежом

Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа.

Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Основные направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности

по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.

Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации. 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.

Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке

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

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

Виды кредитов. Совокупный и частный объект кредитования. Краткосрочные и долгосрочные ссуды.

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

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

Тема 12. Кредитный риск, его оценка регулирование

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

Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

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

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

Совершенствование системы управления кредитным риском.

Тема 13. Организация кредитования юридических лиц

Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России.

Кредитные продукты для юридических лиц.

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

Синдицированные кредиты.

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

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Балансовый метод, метод анализа денежных потоков. 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.

Тема 14. Инвестиционное кредитование в коммерческом банке

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной деятельности предприятий и организаций. Место коммерческих банков на рынке инвестиционного кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика и эффективности инвестиционного проекта.

Роль инвестиционного кредитования в развитии экономики России.

Тема 15. Организация кредитования физических лиц

Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.

Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов. Автокредитование. Кредитные банковские карты.

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

Аннуитетные платежи.

Тема 16. Организация расчетов в коммерческом банке

Система безналичных расчетов: понятие, элементы. Правовые основы. Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.

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

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

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

Тема 17. 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. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.

Тема 18. Транзакционный бизнес коммерческого банка, расчетно-кассовые продукты для юридических и физических лиц

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов, юридических и физических лиц.

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

Тема 19. 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 учетными категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

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

Тема 20. Инвестиционные банковские продукты

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

Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке. Доверительное управление.

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

Тема 21. 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 22. Современные банковские продукты и технологии

Понятие и специфика технологий электронного банкинга. Финтех в банках. Цифровые банки и необанки. Обеспечение кибербезопасности банковской деятельности. Новые технологии идентификации. Банк будущего. Большие данные и искусственный интеллект. Банк - проактивный финансовый помощник. Использование data science в коммерческих банках.

Чат-боты и робоэдвайзинг в банковской деятельности.

Виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковским счетом, наличные расчеты, электронная подпись.

Fraud detection с помощью алгоритмов машинного обучения, платежных и неплатежных данных.

Тема 23. Прочие банковские и небанковские продукты

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

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

5.2. Учебно-тематический план для направления подготовки:
38.03.01 - Экономика, профиль: Финансовые рынки и банки (второе
высшее образование) учебный план 2018 года приема, заочное обучение

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего часов	Аудиторная работа			Само- стоя- тельная работа	
			Общая	Лек- ции	Семи- нары		
1	2	3	4	5	6	7	8
	2 семестр	144	14	2	12	130	
1.	Тема 1. Деятельность коммер- ческого банка в рыночной экономике	18	2	2		16	Опрос. Дискусс ия по теме. Подго- товка самостоят ельной работы.
2.	Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	18	2		2	16	
3.	Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	18	2		2	16	
4.	Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	20	2		2	18	
5.	Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	16				16	
6.	Тема 6. Активы и активные операции коммерческого банка.	18	2		2	16	
7.	Тема 7. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	18	2		2	16	
8.	Тема 8. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	18	2		2	16	
	3 семестр	252	18	2	16	234	Решение задач по теме
9.	Тема 9. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	42	4	2	2	38	Расчетно- аналити- ческая работа
10	Тема 10. Методы и подходы к оценке финансового состояния кредитной организации в России и за рубежом	44	2		2	42	
11.	Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	40	2		2	38	
12	Тема 12. Кредитный риск, его оценка и регулирование	42	2		2	40	
13.	Тема 13. Организация кредитования юридических лиц	42	4		4	38	

14.	Тема 14. Инвестиционное кредитование в коммерческом банке	40	2		2	38	
15.	Тема 15. Организация кредитования физических лиц	40	2		2	38	
	4 семестр	252	18	2	16	234	
16.	Тема 16. Организация расчетов в коммерческом банке	34	4	2	2	30	
17.	Тема 17. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	32	2		2	30	
18.	Тема 18. Транзакционный бизнес коммерческого банка, расчетно-кассовые продукты для юридических и физических лиц	32	2		2	30	
19.	Тема 19. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	32	2		2	30	
20.	Тема 20. Инвестиционные банковские продукты	32	2		2	30	
21.	Тема 21. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	30	2		2	28	
22.	Тема 22. Современные банковские продукты и технологии	30	2		2	28	
23.	Тема 23. Прочие банковские и небанковские продукты	30	2		2	28	
	Итого в семестре:	648	50	6	44	598	
	Всего:						

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
2 семестр		
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	Не предусмотрено	
Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	1.Характеристика типов клиентов банка. 2.Принцип взаимной заинтересованности банка и клиента. 3.Договор банковского счета. 4.Понятие банковской тайны. 5.Открытие клиентских счетов в банке. 6.Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Источники: А: 1-5; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	1.Основные виды финансовой банковской отчетности. 2.Баланс коммерческого банка и особенности его составления. 3.Публикуемая отчетность коммерческого банка. 4.Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. 5.Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов. 6. Депозитные операции банка и их классификация. 7.Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности. 8.Правила ведения и технология депозитных операций. 9.Фонд обязательных резервов и его назначение. 10.Оценка качества ресурсной базы банка. 11.Управление ресурсами коммерческого банка. 12. Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	1.Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования. 2.Российская практика расчета величины собственного капитала банка. 3.Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие. Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов

Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Не предусмотрено	
Тема 6. Активы и активные операции коммерческого банка.	<p>1.Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка.</p> <p>2.Классификации активов коммерческих банков.</p> <p>3.Качество активов и критерии оценки качества активов.</p> <p>4.Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности</p> <p>5.Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их риска</p> <p>6.Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 7. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	<p>1.Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.</p> <p>2.Факторы, влияющие на ликвидность банка.</p> <p>3.Источники ликвидности банка: классификация и характеристика.</p> <p>4.Характеристика активов банка по степени ликвидности.</p> <p>5.Оценка ликвидности «как запас» и «поток».</p> <p>6.Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.</p> <p>7.Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета.</p> <p>8.Экономические нормативы регулирования устойчивости российских коммерческих банков: экономическое содержание, порядок расчета, оценка достигнутого уровня</p> <p>9.Современные методы оценки ликвидности коммерческих банков и их развитие.</p> <p>10.Современные инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 8. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	<p>1.Источники доходов коммерческого банка и их классификация.</p> <p>2.Доходы банка: характеристика и критерии классификации.</p> <p>3.Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.</p> <p>4.Расходы коммерческого банка: характеристика и критерии классификации.</p> <p>5.Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка.</p> <p>6.Формирование прибыли банка.</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов

	<p>7.Методы оценки доходности и рентабельности банка.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	
3 семестр		
Тема 9. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	<p>1.Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении.</p> <p>2.Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль.</p> <p>3.Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента.</p> <p>4.Источники покрытия рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов. Развитие практики оценки и управления банковскими рисками.</p> <p>5.Регулирование рисков банковской деятельности. Развитие стандартов БКБН в части оценки и управления рисками: стандартизированный подход и внутренние модели.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 10. Методы и подходы к оценке финансового состояния кредитной организации в России и за рубежом	<p>1.Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа.</p> <p>2.Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации.</p> <p>3.Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.</p> <p>4.Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации. Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России.</p> <p>5.Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Характеристика классификационных групп банков.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов

Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	<p>1.Содержание и классификация кредитных операций.</p> <p>2.Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса.</p> <p>3.Механизм кредитования и его элементы.</p> <p>4.Кредитная политика банка: назначение, содержание и его регламентация со стороны центрального банка.</p> <p>5.Кредитный договор: структура и содержание.</p> <p>6.Виды краткосрочных ссуд и современная практика их предоставления.</p> <p>7.Понятие и особенности синдицированных кредитов.</p> <p>8.Формы обеспечения возвратности кредита</p> <p>9.Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p> <p>10.Взаимодействие банков и коллекторских агентств.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 12. Кредитный риск, его оценка и регулирование	<p>1.Понятие кредитного риска и его виды</p> <p>2.Кредитный портфель банка: понятие, структура, роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации кредитного риска</p> <p>3.Особенности расчета нормативов, регулирующих кредитный риск.</p> <p>4.Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.</p> <p>5.Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>6.Оценка кредитоспособности физических лиц.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 13. Организация кредитования юридических лиц	<p>1.Современные методы кредитования юридических лиц.</p> <p>2.Виды кредитных линий и цели их использования для корпоративных клиентов.</p> <p>3.Преимущества и недостатки овердрафта для юридических лиц и для банка. Современные методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.</p> <p>4.Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.</p> <p>5.Современные тенденции развития кредитования предприятий в России.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 14. Инвестиционное кредитование в коммерческом банке	<p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками предпринимательской и инвестиционной деятельности.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение

		ситуационных задач и кейсов
Тема 15. Организация кредитования физических лиц	1. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения. 2. Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования. 3. Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков. 4. Современные тенденции развития кредитования населения в России. Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
4 семестр		
Тема 16. Организация расчетов в коммерческом банке	1. Понятие и виды расчетных операций. 2. Законодательные и нормативные акты, регулирующие проведение расчетных операций коммерческих банков. 3. Принципы организации и технологии осуществления расчетных операций. 4. Формы, механизм и инструменты проведения безналичных расчетов. 5. Межбанковские корреспондентские отношения. 6. Операции с наличностью. 7. Платежная система и ее структура в современной России. 8. SWIFT: понятие, место в осуществлении платежей. Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 17. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	1. Виды межбанковских кредитов, функции и их назначение. 2. Процентные ставки рынка межбанковского кредитования. 3. Организация и механизм привлечения межбанковских кредитов. 4. Установление лимитов по межбанковским кредитам. 5. Кредиты Банка России: назначение, виды. 6. Критерии и порядок отбора банков для участия в системе рефинансирования Банка России. 7. Особенности, условия и порядок предоставления внутрисдневных кредитов Банка России. 8. Особенности, условия и порядок предоставления ломбардных кредитов Банка России. 9. Особенности, условия и порядок предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, Банка России. Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 18. Транзакционный бизнес коммерческого	1. Платежи наличными. Операции с наличностью. 2. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов, юридических и физических лиц.	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение

банка, расчетно-кассовые продукты для юридических и физических лиц	<p>3.Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.</p> <p>4.Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций.</p> <p>5.Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфейтирования.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 19. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	<p>1.Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p>2.Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска.</p> <p>3.Процедура, этапы и нормативное регулирование эмиссии акций и облигаций коммерческим банком.</p> <p>4.Особенности выпуска векселей и сертификатов коммерческими банками.</p> <p>5.Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги.</p> <p>6.Портфель ценных бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации.</p> <p>7.Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение.</p> <p>8.Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 20. Инвестиционные банковские продукты	<p>1.Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.</p> <p>2.Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке. Доверительное управление.</p> <p>3.Структурные продукты и производные финансовые инструменты. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего займами. Секьюритизация банковских активов.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 21. Валютные операции, оценка и	1.Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.	Опрос, дискуссия на семинаре,

регулирование валютных рисков	<p>2.Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки.</p> <p>3. Валютные позиции банков и их классификация.</p> <p>4.Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии.</p> <p>5.Риски валютных операций и способы их минимизации.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 22. Современные банковские продукты и технологии	<p>1.Современные технологии в деятельности коммерческого банка</p> <p>2.Понятие и специфика технологий электронного банкинга.</p> <p>3.Финтех в банках. Цифровые банки и необанки. Обеспечение кибербезопасности банковской деятельности.</p> <p>4.Новые технологии идентификации. Банк будущего. Большие данные и искусственный интеллект. Банк - проактивный финансовый помощник. Использование data science в коммерческих банках.</p> <p>5.Чат-боты и робоэдвайзинг в банковской деятельности.</p> <p>6.Виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковским счетом, наличные расчеты, электронная подпись.</p> <p>7.Fraud detection с помощью алгоритмов машинного обучения, платежных и неплатежных данных.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 23. Прочие банковские и небанковские продукты	<p>1.Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.</p> <p>2.Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании.</p> <p>3.Другие виды небанковских услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	Опрос, дискуссия на семинаре, обсуждение научных докладов, решение ситуационных задач и кейсов

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

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

Целью внеаудиторной самостоятельной работы является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю изучаемой дисциплины, закрепление и систематизация знаний, формирование умений и навыков и овладение опытом творческой, исследовательской деятельности. Этот вид самостоятельной работы способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Внеаудиторная самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, а ее объем определяется учебным планом.

Внеаудиторная самостоятельная работа бакалавра в процессе освоения дисциплины «Банковское дело» включает:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с ресурсами интернет-репозитория;
- изучение материалов периодической печати, интернет-ресурсов;
- подготовка к семинарскому занятию, проводимому в форме дискуссии;
- подготовка выступлений (научных докладов);
- подготовка к решению и проверке задач;
- выполнение ситуационных задач;
- выполнение расчетно-аналитических работ;
- подготовка к зачету;
- подготовка к экзаменам.

На внеаудиторную самостоятельную работу бакалавров отводится количество часов в соответствии с учебным планом.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении изучаемых вопросов и уметь демонстрировать знание практического материала. При выступлении студентам необходимо

аргументировано излагать свою позицию, подкреплять ее конкретными данными, уметь обобщать и систематизировать статистическую информацию. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы по темам:

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
2 семестр		
Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	1. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Виды банковской деятельности, виды рисков, их классификация. 2. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией. 3. Фонд консолидации банковского сектора. 4. Российская и зарубежная практика формирования банковской системы. 5. Система страхования вкладов и тенденции ее развития. 6. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. 7. Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности). 8. Этика банковской деятельности. 9. Типы стандартов банковской деятельности. 10. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.	чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.
Тема 2. Экономические и правовые основы взаимоотношений банка с клиентами	1. Характеристика типов клиентов банка. 2. Принцип взаимной заинтересованности банка и клиента. 3. Договор банковского счета. 4. Понятие банковской тайны. 5. Открытие клиентских счетов в банке. 6. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Источники: А: 1-5; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции;

		составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.
Тема 3. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	<p>1.Основные виды финансовой банковской отчетности.</p> <p>2.Баланс коммерческого банка и особенности его составления.</p> <p>3.Публикуемая отчетность коммерческого банка.</p> <p>4.Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.</p> <p>5.Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов.</p> <p>6. Депозитные операции банка и их классификация.</p> <p>7.Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности.</p> <p>8.Правила ведения и технология депозитных операций.</p> <p>9.Фонд обязательных резервов и его назначение.</p> <p>10.Оценка качества ресурсной базы банка.</p> <p>11.Управление ресурсами коммерческого банка.</p> <p>12.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	<p>1.Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования.</p> <p>2.Российская практика расчета величины собственного капитала банка.</p> <p>3.Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>

Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	<p>1. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.</p> <p>2. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.</p> <p>3. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика.</p> <p>4. Особенности современной депозитной политики банка.</p> <p>5. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов.</p> <p>6. Виды ценных бумаг, эмитируемых и выпускаемых банками для привлечения денежных средств.</p> <p>7. Роль межбанковских кредитов в формировании ресурсной базы коммерческого банка.</p> <p>8. Оценка качества ресурсной базы и основы управления привлеченными ресурсами в коммерческом банке</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 6. Активы и активные операции коммерческого банка.	<p>1. Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка.</p> <p>2. Классификации активов коммерческих банков.</p> <p>3. Качество активов и критерии оценки качества активов.</p> <p>4. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности</p> <p>5. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их риска</p> <p>6. Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 7. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	<p>1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.</p> <p>2. Факторы, влияющие на ликвидность банка.</p> <p>3. Источники ликвидности банка: классификация и характеристика.</p> <p>4. Характеристика активов банка по степени ликвидности.</p> <p>5. Оценка ликвидности «как запас» и «поток».</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p>

	<p>6.Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.</p> <p>7.Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета.</p> <p>8.Экономические нормативы регулирования устойчивости российских коммерческих банков: экономическое содержание, порядок расчета, оценка достигнутого уровня</p> <p>9.Современные методы оценки ликвидности коммерческих банков и их развитие.</p> <p>10.Современные инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 8. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	<p>8.Источники доходов коммерческого банка и их классификация.</p> <p>9.Доходы банка: характеристика и критерии классификации.</p> <p>10.Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.</p> <p>11.Расходы коммерческого банка: характеристика и критерии классификации.</p> <p>12.Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка.</p> <p>13.Формирование прибыли банка.</p> <p>14.Методы оценки доходности и рентабельности банка.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
3 семестр		
Тема 9. Общие основы банковского менеджмента и системы управления рисками в коммерческом банке	<p>1.Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении.</p> <p>2.Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль.</p> <p>3.Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента.</p> <p>4.Источники покрытия рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов. Развитие практики оценки и управления банковскими рисками.</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p>

	<p>5.Регулирование рисков банковской деятельности. Развитие стандартов БКБН в части оценки и управления рисками: стандартизированный подход и внутренние модели.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
<p>Тема 10. Методы и подходы к оценке финансового состояния кредитной организации в России и за рубежом</p>	<p>1.Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа.</p> <p>2.Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации.</p> <p>3.Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.</p> <p>4.Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации. Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России.</p> <p>5.Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Характеристика классификационных групп банков.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
<p>Тема 11. Общие основы организации кредитования в коммерческом банке</p>	<p>1.Содержание и классификация кредитных операций.</p> <p>2.Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса.</p> <p>3.Механизм кредитования и его элементы.</p> <p>4.Кредитная политика банка: назначение, содержание и его регламентация со стороны центрального банка.</p> <p>5.Кредитный договор: структура и содержание.</p> <p>6.Виды краткосрочных ссуд и современная практика их предоставления.</p> <p>7.Понятие и особенности синдицированных кредитов.</p> <p>8.Формы обеспечения возвратности кредита</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции;</p>

	<p>9.Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p> <p>10.Взаимодействие банков и коллекторских агентств.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 12. Кредитный риск, его оценка и регулирование	<p>1.Понятие кредитного риска и его виды</p> <p>2.Кредитный портфель банка: понятие, структура, роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации кредитного риска</p> <p>3.Особенности расчета нормативов, регулирующих кредитный риск.</p> <p>4.Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.</p> <p>5.Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>6.Оценка кредитоспособности физических лиц.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 13. Организация кредитования юридических лиц	<p>1.Современные методы кредитования юридических лиц.</p> <p>2.Виды кредитных линий и цели их использования для корпоративных клиентов.</p> <p>3.Преимущества и недостатки овердрафта для юридических лиц и для банка. Современные методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.</p> <p>4.Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.</p> <p>5.Современные тенденции развития кредитования предприятий в России.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>

Тема Инвестиционное кредитование в коммерческом банке	14.	<p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками предпринимательской и инвестиционной деятельности.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема Организация кредитования физических лиц	15.	<p>1.Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения.</p> <p>2. Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования.</p> <p>3.Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков.</p> <p>4.Современные тенденции развития кредитования населения в России.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
4 семестр			
Тема Организация расчетов в коммерческом банке	16.	<p>1.Понятие и виды расчетных операций.</p> <p>2.Законодательные и нормативные акты, регулирующие проведение расчетных операций коммерческих банков.</p> <p>3.Принципы организации и технологии осуществления расчетных операций.</p> <p>4.Формы, механизм и инструменты проведения безналичных расчетов.</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками;</p>

		<p>5. Межбанковские корреспондентские отношения.</p> <p>6. Операции с наличностью.</p> <p>7. Платежная система и ее структура в современной России.</p> <p>8. SWIFT: понятие, место в осуществлении платежей.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	17.	<p>1. Виды межбанковских кредитов, функции и их назначение.</p> <p>2. Процентные ставки рынка межбанковского кредитования.</p> <p>3. Организация и механизм привлечения межбанковских кредитов.</p> <p>4. Установление лимитов по межбанковским кредитам.</p> <p>5. Кредиты Банка России: назначение, виды.</p> <p>6. Критерии и порядок отбора банков для участия в системе рефинансирования Банка России.</p> <p>7. Особенности, условия и порядок предоставления внутридневных кредитов Банка России.</p> <p>8. Особенности, условия и порядок предоставления ломбардных кредитов Банка России.</p> <p>9. Особенности, условия и порядок предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами, Банка России.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема Транзакционный бизнес коммерческого банка, расчетно-кассовые продукты для юридических и физических лиц	18.	<p>1. Платежи наличными. Операции с наличностью.</p> <p>2. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов, юридических и физических лиц.</p> <p>3. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.</p> <p>4. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций.</p> <p>5. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфейтирования.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на</p>

		контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.
Тема 19. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	<p>1.Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p>2.Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска.</p> <p>3.Процедура, этапы и нормативное регулирование эмиссии акций и облигаций коммерческим банком.</p> <p>4.Особенности выпуска векселей и сертификатов коммерческими банками.</p> <p>5.Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги.</p> <p>6.Портфель ценные бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации.</p> <p>7.Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение.</p> <p>8.Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 20. Инвестиционные банковские продукты	<p>1.Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование, проектное финансирование.</p> <p>2.Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке. Доверительное управление.</p> <p>3.Структурные продукты и производные финансовые инструменты. Работа банка в качестве финансового консультанта и управляющего займами. Секьюритизация банковских активов.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 21. Валютные операции, оценка и	1.Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.	чтение рекомендованной

регулирование валютных рисков	<p>2.Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки.</p> <p>3. Валютные позиции банков и их классификация.</p> <p>4.Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии.</p> <p>5.Риски валютных операций и способы их минимизации.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 22. Современные банковские продукты и технологии	<p>1.Современные технологии в деятельности коммерческого банка</p> <p>2.Понятие и специфика технологий электронного банкинга.</p> <p>3.Финтех в банках. Цифровые банки и необанки. Обеспечение кибербезопасности банковской деятельности.</p> <p>4.Новые технологии идентификации. Банк будущего. Большие данные и искусственный интеллект. Банк - проактивный финансовый помощник. Использование data science в коммерческих банках.</p> <p>5.Чат-боты и робоэдвайзинг в банковской деятельности.</p> <p>6.Виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковским счетом, наличные расчеты, электронная подпись.</p> <p>7.Fraud detection с помощью алгоритмов машинного обучения, платежных и неплатежных данных.</p> <p>Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.</p>
Тема 23. Прочие банковские и небанковские продукты	<p>1.Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.</p> <p>2.Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании.</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p>

	3. Другие виды небанковских услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Источники: А: 1-15; Б: 1-4; В: 1-9; Г: 1-13; 9: 1-42	работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы; подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре.
--	---	---

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

6.2.1 Примерная тематика докладов, презентаций и домашних творческих заданий:

1. Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика
2. Финансовое оздоровление кредитных организаций
3. Эволюция требований Базельского комитета по собственному капиталу банков.
4. Сравнительная характеристика современных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками
5. Альтернативные источники привлечения ресурсов коммерческими банками в РФ
6. Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской системы РФ
7. Современные тенденции развития активных операций российских банков
8. Влияние кризиса на структуру активов коммерческих банков
9. Направления оценки качества активов банка в зарубежных странах
10. Анализ прибыльности российских банков
11. Модели формирования прибыли коммерческого банка
12. Особенности оценки рентабельности банка на различных уровнях
13. Центры прибыльности в коммерческом банке и трансфертное ценообразование

- 14.Зарубежный и российский опыт оценки ликвидности коммерческого банка
- 15.Методы балансирования активов и ресурсов банка
- 16.Содержание кредитной политики коммерческого банка
- 17.Содержание кредитного договора коммерческого банка
- 18.Ипотечное кредитование
- 19.Кредитование по овердрафту
- 20.Синдицированное кредитование
- 21.Потребительское кредитование в российской и зарубежной практике
- 22.Управление кредитным портфелем в коммерческом банке
- 23.Уступка прав требования: современные механизмы в российской и зарубежной практике
- 24.Применение залогового механизма: современное состояние и тенденции развития в РФ
- 25.Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса
- 26.Роль бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности заемщиков
- 27.Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщиков
- 28.Роль банков в национальной платежной системе РФ
- 29.Особенности межрегиональных расчетов через Банк России
- 30.Современные электронные технологии проведения безналичных расчетов
- 31.Основные подходы к управлению портфелем ценных бумаг коммерческого банка
- 32.Организация выпуска банками собственных ценных бумаг.
- 33.Анализ активов/пассивов коммерческого банка.

6.2.2 Примерная тематика контрольных работ

1. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору

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

6.2.3 Тема расчетно-аналитической работы :

Расчетно-аналитическая работа «Рассмотрение кредитной заявки заемщика»

Цель работы: применение на практике знаний, полученных при изучении темы.

Выполнение работы имеет цель:

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

К расчетно-аналитической работе предъявляются следующие требования:

- работа выполняется студентами самостоятельно, индивидуально или в составе группы, определенной преподавателем;
- при выполнении работы должны быть использованы знания, усвоенные в ходе изучения дисциплин, позволяющих сделать грамотный анализ кредитоспособности заемщика;
- составленное студентами заключение на выдачу кредита должно быть обоснованным и аргументированным, в нем должны быть раскрыты причины, позволяющие сделать тот или иной вывод. Кроме того, заключение должно содержать в себе не просто согласие или отказ выдать кредит, но и предложения, позволяющие сделать процесс кредитования наиболее безрисковым и эффективным как для банка, так и для клиента, а также, в случае необходимости, предъявить дополнительные требования к представленной документации;

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

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

Задание:

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

Порядок выполнения работы

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

1.2 . В процессе выполнения следующего этапа работы при анализе кредитоспособности необходимо получить полное представление о деятельности заемщика, его финансовом состоянии, его положении на рынке. Это можно сделать, пользуясь информацией, содержащейся в кредитной заявке, балансе и отчете о прибылях и убытках. При оценке финансового состояния можно рассчитать коэффициенты ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, рассмотреть структуру кредиторской и дебиторской задолженности, оценить уровень платежеспособности и перспективы развития предприятия. Положение клиента на рынке можно оценить, не только пользуясь сведениями, полученными из представленных документов, но и исходя из сегодняшнего реального положения в промышленности. В финансовых отчетах отражены данные на две даты, что дает возможность рассмотреть их в динамике и выявить тенденции. По итогам анализа дать оценку кредитоспособности предприятия, отнести его к соответствующему классу, оценить его возможность изыскать собственные источники финансирования мероприятия, а также необходимость его реализации.

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

оценить, сможет ли клиент своевременно и в полном объеме выполнять договорные условия.

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

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

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

По итогам работы производится защита с выставлением оценки.

6.2.4. Примерная тематика курсовых работ по дисциплине

1. Общие вопросы теории банков, использования кредита и банковской системы

1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития
2. Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации

3. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
4. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики

II. Ресурсы и собственный капитал кредитных организаций

5. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы
6. Функции собственного капитала банка и методы его оценки

III. Операции коммерческого банка

7. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов
8. Расчетные операции в Платежной системе Банка России и перспективы их развития
9. Валютные операции банка и перспективы их развития
10. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков

IV. Управление ликвидностью в коммерческом банке

11. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
12. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
13. Сделки РЕПО и их роль в поддержании ликвидности банка
14. Риски ликвидности банка и источники их возникновения

V. Доходы и расходы коммерческого банка

15. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления
16. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
17. Процентные ставки как фактор замедления кредитования производств

VI. Кредитная деятельность банка

18. Банковское кредитование реального сектора экономики (отечественный и зарубежный опыт)
19. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка
20. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами

21. Автокредитование: современное состояние и перспективы
22. Бюро кредитных историй: зарубежный и отечественный опыт
23. Современные формы реструктуризации банками проблемных кредитов

VII. Банковский маркетинг

24. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе

VIII. Операции коммерческого банка на денежном, валютном и фондовом рынках

25. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития
26. Валютные операции коммерческого банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы
27. Рынок межбанковского кредитования: современное состояние и перспективы

IX. Банковские риски

28. Влияние внедрения решений Базеля-2 и Базеля-3 на процессы управления банковскими рисками
29. Операционные риски и способы их минимизации
30. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках

X. Инвестиционная деятельность банков

31. Инвестиционный банкинг: основные направления и современное состояние
32. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития
33. Банки как андеррайтеры выпуска корпоративных облигаций

XI. Дистанционное банковское обслуживание

34. «Home banking» - банковское обслуживание клиентов дома и в офисе
35. Дистанционное банковское обслуживание как средство модернизации банковских услуг

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

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

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

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

Примерные вопросы к контрольной работе

Контрольная работы по теме кредитоспособность заемщиков

1. Перечислить категории качества ссуд, дать им характеристику, указать размер формируемого резерва
2. В какую категорию качества будет отнесена ссуда заемщику, финансовое положения которого оценено как хорошее при среднем качестве обслуживания долга?
3. В какую категорию качества относятся ссуды, предоставленные заемщикам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности? Какой резерв при этом создается?
4. Иные существенные факторы: понятие, влияние на категорию качества ссуды, привести 4-5 примеров при классификации ссуды в более высокую категорию качества
5. Какая длительность просрочки допускается для оценки качества обслуживания долга по ссуде физическому лицу как «хорошее»?

6. Перечислить принципы классификации ссуд и формирования резервов
7. Профессиональное суждение: определение и содержание
8. Что относится к обеспечению I категории качества?

Пример контрольной работы.

Тема: Система кредитования. Залог. Особенности предоставления отдельных видов ссуд. Банковские риски.

Вариант 1.

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

Вариант 2.

1. Кредиты овердрафт. Причины, вызывающие потребность в овердрафте.
2. Критерии классификации банковских рисков
3. Правовой характер кредитного договора
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 1300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 17 апреля.

Вариант 3.

1. Объекты кредитования и их характеристика.
2. Экономические условия кредитного договора

3. Управление рисками

4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 1500 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 3 мая — 800 тыс. руб. 10 мая погашен кредит в сумме 200 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 15 мая.

Вариант 4.

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

Вариант 5.

1. Назовите документацию, составляемую банком при выдаче ссуды заемщику.
2. Целевые кредиты. Порядок их выдачи и погашения.
3. Перечислить основные направления регулирования банковских рисков
4. Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка за последние 6 месяцев составила:
апрель - 20.000 тыс. руб.; июль - 22.000 тыс. руб.; май - 7.000 тыс. руб.; август - 14.000 тыс. руб.; июнь - 10000 тыс. руб.; сентябрь - 27.000 тыс. руб.
Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

Вариант 6.

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

Вариант 7.

1. Понятие и структура залогового механизма
2. Недостатки предоставления кредита по овердрафту.
3. Понятие странового риска и критерии отбора заемщиков с позиций этого риска
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля - 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 30 апреля?

Вариант 8.

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

годовых. Банк принял в залог акции с коэффициентом 0,94. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Вариант 9.

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

Вариант 10.

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

Вариант 11.

1. Субъекты кредитных отношений при ипотечном кредитовании.
2. Назовите формы залога и дайте их характеристику.
3. Назовите требования, предъявляемые к кредитному договору.
4. Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Назовите сумму

кредита, которую может дополнительно получить заемщик.

Вариант 12.

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

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету и 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.

Примерные ситуационные задачи

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

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

Требуется:

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

2. Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:

Доходы банка	млн руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9

Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- комиссия за банковские услуги	28,5
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО доходов	81,9

Требуется:

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

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

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

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

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

Требуется:

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

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений – это соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

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

А. Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 N 537.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов. Одобрено Советом директоров Банка России 10.11.2017 г.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской

деятельности».

5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ
8. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 г. № 135-И
9. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
10. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
11. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
12. Указание Банка России оперативного характера от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
13. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
14. Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
15. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
16. Положение Банка России 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

17. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».
18. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».
19. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
20. Положение Банка России от 08.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска»;
21. Указание Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы". Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40320.
22. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с изменениями и дополнениями)
23. Указание Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в ред. Указания Банка России от 28.12.2015 N 3918-У).

Б. Основная литература:

1. Банковское дело: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет ; под ред. О.И. Лаврушина. - 11 -е изд., стер. - М.: Кнорус, 2014, 2016. - 800 с. - То же 2018 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925842>

2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2016. — 554 с. - (Бакалавриат). — Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918673>
3. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Финуниверситет; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А.Помориной. - М.:Кнорус, 2014.- 328с. - (Бакалавриат).
4. Банк и банковские операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов (степень - бакалавр) / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: КноРус, 2016. - 268с. - Режим доступа: <http://www.book.ru/book/917919>

В. Дополнительная литература

1. Актуальные направления развития банковского дела: Монография / Финуниверситет; под ред. Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. - М.: Русайнс, 2016. - 275 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919337>
2. Банковское дело: розничный бизнес: Учебное пособие для студ., обуч. по спец. "Финансы и кредит" /Под. ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Кнорус, 2013.- 416с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева; Финуниверситет - М.: Кнорус, 2013. - 360 с. — Бакалавриат и Магистратура. - То же 2016 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>
4. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: Учебное пособие / Н.Е. Бровкина. - М.: Кнорус, 2014. - 263 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920392>

5. Лапыгин Ю.Н. Стратегическое развитие организации: Учебное пособие для студ. вузов / Ю.Н. Лапыгин, Д.Ю. Лапыгин, Т.А. Лачинина; под ред. Ю.Н. Лапыгина. - М.: Кнорус, 2013, 2016. - 284 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926209>
6. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. И.В. Ларионовой. — Москва: КноРус, 2018. — 189 с. — То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/924291>
7. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: Учебник для студ., обуч. по спец. "Бух. учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой - М.: Кнорус, 2016. - 304 с. — Для магистрантов. — То же 2018 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925968>
8. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие / М.А. Поморина. - М.: Кнорус, 2013. - 376 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920002>
9. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2017. — 176 с. То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/921327>

Г. Периодические издания

1. журнал «Деньги и кредит»

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

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

1. Банк России (Центральный банк Российской Федерации) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
2. Информационное агентство СИБОНДЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/ru/>.
3. Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору - <http://www.bis.org>
4. Интернет-страница Международного валютного фонда - <http://www.imf.com>
5. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.kremlin.ru
7. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.gov.ru
8. Официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации.

- [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.duma.gov.ru
9. Официальный сайт Минэкономразвития России. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.economy.gov.ru
 10. Официальный сайт Российской газеты. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.rg.ru
 11. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.consultant.ru
 12. Справочная правовая система «Гарант». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.garant.ru
 13. Сайт научной электронной библиотеки. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.elibrary.ru
 14. Сайт Друкера П. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.peter-drucker.com>.
 15. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru>.
 16. Сайт Банкир. ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/analytics/>.
 17. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru/>
 18. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru
 19. Сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asv.org.ru
 20. Сайт Ассоциации региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asros.ru
 21. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
 22. Стандарт качества организации стратегического управления в

- кредитной организации [Электронный ресурс] // Стандарты качества АРБ. – Режим доступа: <http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees>.
23. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
24. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
25. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
26. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
27. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
28. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
29. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
30. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
31. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
32. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>
33. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)
34. Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>
35. База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA <https://ruslana.bvdep.com/>
36. База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus <https://orbisbanks.bvdinfo.com/>
37. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>
38. Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business,

management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance
<http://www.sciencedirect.com>

39. Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection) <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/collections/>
40. Коллекция научных журналов Oxford University Press
<https://academic.oup.com/journals/>
41. Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg
42. Система Thomson Reuters Eikon

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучающимся при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета и методические рекомендации учебно-научных Департаментов, а именно:

- 1) Примерные методические рекомендации для студентов бакалавриата по освоению дисциплин образовательных программ высшего образования в соответствии с распоряжением Финуниверситета от 14.05.2014г. №256;
- 2) Положения о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании студента по дисциплине (модулю), утвержденные приказом Финуниверситета от 01.04.2014 г. №611/о (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Распоряжения»/«Приказы Финуниверситета»);
- 3) Методические рекомендации Департамента финансовых рынков и банков.

10.1 Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Для более эффективного изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте Департамента финансовых рынков и банков, с графиком консультаций преподавателей, читающих эту дисциплину.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателей.

Перед лекцией студенту рекомендуется просматривать рабочую программу дисциплины в целях экономии времени на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы. На отдельные лекции необходимо приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на электронный почтовый ящик группы (слайды, таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть законспектированный материал предыдущей лекции. При затруднениях следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале вновь не удалось, необходимо обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

10.2 Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Студентам следует:

а) приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу на конкретное семинарское занятие;

б) при подготовке к семинарским занятиям необходимо, в первую очередь, обращаться к нормативным документам в области банковского дела, основной и дополнительной литературе, рекомендованной программой и преподавателем курса;

в) особое внимание следует уделять периодическим изданиям, где рассматриваются актуальные вопросы организации и осуществления банковского дела, при этом необходимо обращать внимание на дискуссионные вопросы. Рекомендуется использовать источники за последние год – два, так как проблемы, которые обсуждались на страницах экономических журналов ранее - сегодня уже могут быть не проблемой;

г) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении, при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

д) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

е) на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на пропущенном занятии. Преподаватель может предложить подготовить в том или ином виде работу по пропущенной теме (эссе, аннотация статьи). Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

10.3 Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

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

При подготовке к зачету параллельно необходимо прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

10.3.1 Методические рекомендации по подготовке научного доклада

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Использование в учебном процессе выступлений (докладов) студентов играет важную роль в освоении материала дисциплины. Подготовка выступления (доклада) начинается с подбора литературы по выбранной теме. Изучение вопроса осуществляется на основании источников из списка обязательной и дополнительной литературы учебно-методического комплекса дисциплины, а также источников, подсказанных преподавателем и выбранных студентом самостоятельно. Важно при подготовке выступления, в зависимости от специфики темы использовать не только фактологические, но

и статистические данные. После изучения источников информации составляется план выступления (доклада), далее – текст.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования к оформлению научного доклада: шрифт - TimesNewRoman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

Требования к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателем. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

10.3.2 Методические рекомендации по написанию эссе

Использование в учебном процессе такого вида самостоятельной работы как эссе позволяет студентам лучше разобраться в дискуссионных вопросах дисциплины. Следует помнить, что эссе – это сочинение небольшого объема

и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета. Работа над эссе носит индивидуальный характер.

При написании эссе по выбранной теме нужно сосредоточиться на изложении собственной точки зрения по данному вопросу. Внутренняя структура эссе произвольная, форма изложения свободная, объем – около 5-6 страниц, можно больше, но не более 10 стр. Работа над эссе строится по аналогичному алгоритму подготовки выступления (доклада) – вначале осуществляется подбор литературы, затем составление плана изложения рассуждений и составление текста эссе. В конце работы следует указать список использованных источников информации.

10.3.3 Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

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

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

- каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение.
- отсутствие прямой критики личности, критике может подвергнуться только идея.
- Все, что обсуждается и говорится во время дискуссии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Правила поведения в дискуссии :

- Я критикую идеи, а не людей
- Моя цель не в том, чтобы «победить», а в том, чтобы прийти к наилучшему решению

- Я побуждаю каждого из участников к тому, чтобы участвовать в обсуждении
- Я выслушиваю соображения каждого, даже если я с ними не согласен
- Я сначала выясняю все идеи и факты, относящиеся к обеим позициям
- Я стремлюсь осмыслить и понять оба взгляда на проблему
- Я изменяю свою точку зрения под воздействием фактов и убедительных аргументов

10.3.4 Методические рекомендации по работе с литературой

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

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература — это учебники и учебные пособия.

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

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочесть быстро;
- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При

работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

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

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

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

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

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 ESET Endpoint Security

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. База данных по материалам, представляемых государственными и муниципальными учреждениями Официальный сайт для размещения информации о государственных (муниципальных) учреждениях
2. Электронная библиотека Social Science Research Network, eLIBRARY.ru, BOOK.ru, Znanium.com.
3. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER).
4. Электронная база Российской государственной библиотеки (РГБ) и Финансового университета
5. Государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами "Электронный бюджет"

Для изучения дисциплины студентам предлагается использовать следующие программные средства.

Economicus

Economicus – это словарь нового поколения, который разрабатывается Высшей школы менеджмента СПбГУ в сотрудничестве с лингвистами компании АBBYY. Словарь содержит более **75 тыс. статей** – наиболее полная коллекция терминов по экономике, финансам и менеджменту. В каждой статье пользователь может найти точный перевод термина, краткое и понятное толкование, примеры употребления и ссылки на другие статьи словаря.

Кредитный калькулятор Credit Man

Программа предназначена для вычисления финансовых показателей кредита (денежного займа) и составления графика погашения кредита. Полученные данные могут использоваться с целью:

- подбора наиболее подходящих условий кредита;
- сравнения и выбора наилучшего кредитного предложения;
- оценки полной стоимости кредита;
- составления финансового плана.

Данная программа может быть использована как лицами, принимающими решение взять кредит, так и лицами, выдающие кредит.

Модуль для 1С:Предприятие.

АБС «Управление кредитной организацией».

АБС «Управление кредитной организацией» для ВУЗов охватывает своим функционалом и информативностью около 30 процентов дисциплин банковской специальности: организация деятельности коммерческого банка, банковские риски, банковское законодательство, международные валютно-кредитные отношения, учёт и операционная деятельность в банке, налогообложение в банках, банковский аудит, автоматизированная обработка банковской информации, анализ деятельности в коммерческом банке и др. и может применяться в организации практических занятий, начиная уже со второго курса обучения.

на практике реализованы следующие методы организации практических работ студентов с помощью АБС «Управление кредитной организацией»: лабораторные занятия, деловая игра, профессиональный конкурс, но тем не менее, возможности применения системы в учебном процессе реализованы ещё не полностью, поскольку система является комплексной и даже её основные возможности охватывают многосторонние функции банковской деятельности:

- ведение основных справочников и каталогов (клиенты, лицевые счета, валюты и их курсы, справочники банков РКЦ, налоговых органов, номенклатуры ТМЦ и складов хранения и др.);
 - регистрация и обработка рублевых и валютных кассовых операций банка;
 - регистрация и обработки рублевых и валютных мемориальных ордеров, включая конверсионные документы;
 - регистрация и обработка платежных поручений в национальной валюте;
 - настройка и начисление комиссий по банковским операциям;
 - проведение операций переоценки и выравниванию эквивалентов валютных счетов, сворачивания счетов доходов и расходов, выравнивания парных счетов;
 - просмотр и печать документов, реестров документов. Получение баланса банка, оборотно - сальдовой ведомости, выписок, остатков по счетам, журнала проводок и других отчетов.
 - регламентные формы отчетности ЦБ РФ: 101, 102, 115, 118, 125, 128, 134, 135, 136, 251, 253, 302, 345, 634, 901, 902, 904.
 - экспорт регламентных отчетов, в двух форматах - для программных комплексов «ОБВЕД НК» и «ПТК ПСД»;
 - подсистема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
 - ведение учета ТМЦ;
 - выдача и погашение ссуд, составление кредитной отчетности;
- АБС «Управление кредитной организацией» для ВУЗов автоматизирует:
- безналичные расчёты между юридическими лицами;
 - операции с наличной и безналичной валютой;

- межбанковские и межфилиальные расчёты банков;
- кассовые операции;
- операции с депозитами;
- операции с ценными бумагами;
- внутренние операции и учёт в банке - ТМЦ, МБП;
- кредитование юридических и физических лиц и др.

Это позволяет подготовить молодых специалистов к работе с АБС во многих отделах и службах банка таких, как отдел обслуживания клиентов, отдел валютных операций, кредитный отдел, отдел межбанковских расчётов, отдел кассовых операций, отдел платёжных карт и вкладов и т.д.

СПС «КонсультантПлюс» и «Гарант»

При проведении занятий и для самоподготовки студенты используют СПС «КонсультантПлюс» и «Гарант». Учащиеся получают на занятиях практические навыки работы с данными СПС в процессе выполнения разнообразных заданий как под руководством преподавателя, так и самостоятельно. Использование СПС позволяет учащимся иметь постоянный доступ к оперативно обновляемой правовой базе данных.

Prime Expert Tutorial

Учебная версия программы для планирования и принятия инвестиционных решений Prime Expert, в основу которой положено выделение и анализ цепочек создания стоимости. Используется для обучения стратегическому планированию и управлению, финансовому моделированию, оценке инвестиционных проектов на основе стоимостного подхода. Особенно эффективно ее использование в рамках программ переподготовки и МВА. Обладает всеми функциональными возможностями коммерческой версии Prime Expert, за исключением результирующих отчетов в форматы Word, Excel, HTML, файлы txt, dbf.

Oracle Crystal Ball

Средство для определения рисков, гарантирующее максимально высокие результаты. Crystal Ball автоматизирует трудоемкие процессы, основанные на сценариях "что-если" с использованием методов моделирования Монте-Карло, присваивая разнообразные значения или распределяя вероятности для каждой нестабильной переменной. Приложение генерирует различные значения в рамках указанного допустимого ряда, после чего выполняет повторный расчет модели сотни или тысячи раз, сохраняя результаты каждого сценария "что-если". Этот процесс позволяет сэкономить время и устраняет необходимость в ручном вводе многочисленных сценариев.

MS Excel

Практическое применение возможностей программы в работе, связанной с вычислениями, обработкой, анализом и структурированием больших объемов данных, в решении задач управленческого учета, построения системы бюджетирования на предприятии.

Модуль «Финансовый анализ в MS Excel» позволяет произвести комплексный анализ ликвидности, позволяет оценить платежеспособность предприятия, а также встроена возможность отображения динамики коэффициентов в графическом виде

Модуль «Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности» позволяет произвести расчет показателей устойчивости и коэффициентов платежеспособности предприятия.

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

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

Образовательный процесс по учебной дисциплине «Финансовое обеспечение государственных и муниципальных услуг» 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.