

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.02.2022 15:17:47  
Уникальный программный ключ:  
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«НОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА»  
(ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

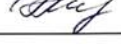
Кафедра «Финансы и кредит»

**Рабочая учебная программа**

по дисциплине «**Банковское дело**»  
для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
направленности (профиля) «Финансы и кредит»

Тольятти, 2018


Рабочая учебная программа по дисциплине «Банковское дело» включена в основную профессиональную образовательную программу направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) направленность (профиль) «Финансы и кредит» решением Президиума Ученого совета Протокол № 4 от 28.06.2018 г.

Начальник учебно-методического отдела \_\_\_\_\_  Н.М. Шемендюк  
28.06.2018 г.


Рабочая учебная программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. №1327

Составил к.э.н., доц. Можанова И.И.

Согласовано Директор научной библиотеки  В.Н. Еремина

Согласовано Начальник управления информатизации  В.В. Обухов

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»  
Протокол № 10 от «22» июня 2018 г.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  д.э.н., проф. В.В. Янов

Согласовано начальник учебно-методического отдела  Н.М. Шемендюк

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

### 1.1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Банковское дело» являются:

- формирование знаний и навыков обучающихся в области методов организации банковского дела, современных способов ведения банковской деятельности, в управлении кредитной организацией;
- обучение практике предоставления новых банковских услуг и операций, необходимой им в их дальнейшей профессиональной деятельности.

1.2. В соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), содержание дисциплины «Банковское дело» позволит обучающимся решать следующие профессиональные задачи:

расчетно-экономическая деятельность:

- подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

- обработка массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов;
- подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов.

### 1.3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины «Банковское дело» у обучающихся формируются следующие компетенции:

Код компетенции	Наименование компетенции	Специальность и (или) направление подготовки
1	2	3
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	38.03.01 «Экономика» направленность (профиль) «Финансы и кредит»
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Банковское дело»

Результаты освоения дисциплины	Технологии формирования компетенции по указанным результатам	Средства и технологии оценки по указанным результатам
<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– методы сбора, оценки и анализа финансово-экономической информации; Передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа (ПК-1);</li> <li>– системы экономико-социальных показателей и форм их представления в отчетах и внутрибанковской статистике (ПК-2);</li> <li>– методики расчета финансовых показателей, используемые в отечественной и зарубежной практике финансового менеджмента; порядок и формы финансовых расчетов (ПК-2);</li> <li>– состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности (ПК-5);</li> <li>– способы применения результатов финансового анализа экономического субъекта при принятии управленческих решений (ПК-5);</li> <li>– виды, формы обзоров и аналитических отчетов, разрабатываемых в организации, порядок их согласования и представления (ПК-7).</li> </ul>	<p>Лекция с разбором конкретных ситуаций, самостоятельная работа Лекция с расчетом конкретных финансовых показателей</p>	<p>Тестирование Контрольная работа с решением задач и ситуаций Защита доклада</p>
<p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта (ПК-1);</li> <li>– применять формулы и процедуры расчета аналитических показателей (ПК-2);</li> <li>– применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности в обозримом будущем (ПК-5);</li> <li>– использовать источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям (ПК-7);</li> <li>– использовать имеющиеся информационные данные для обобщения и представления в виде обзора; подготавливать информационные отчеты и материалы для собственников бизнеса и внутреннего пользования (ПК-7).</li> </ul>	<p>Практические занятия с разбором конкретных ситуаций Решение задач Самостоятельная работа с финансовой документацией</p>	<p>Проведение финансово-аналитических расчетов Защита доклада Защита аналитического задания, отчета</p>

<p><b>Имеет практический опыт:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– сбора информации по полученному заданию, анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов (ПК-1);</li> <li>– изучения и анализа состояния рынка кредитных ресурсов и ценных бумаг, отрасли функционирования (ПК-1);</li> <li>– проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы (ПК-2);</li> <li>– обоснования эффективности финансовых операций экономическими расчетами (ПК-2);</li> <li>– работы с финансовой и иной отчетностью экономического субъекта, использования ее при принятии управленческих решений; (ПК-5);</li> <li>– мониторинга публикаций экономического характера, в том числе в российских и зарубежных средствах массовой информации, их оценки (ПК-7);</li> <li>– подготовки информационных обзоров, аналитических отчетов (ПК-7).</li> </ul>	<p>Практические занятия с разбором конкретных ситуаций и решением типовых задач</p> <p>Самостоятельная работа по сбору аналитических данных банковского сектора</p> <p>Семинар-дискуссия</p> <p>Самостоятельная работа с источниками информации</p>	<p>Защита аналитического задания</p> <p>Проведение финансово-аналитических расчетов</p> <p>Защита доклада</p>
---	---	---

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам по выбору вариативной части. Ее освоение осуществляется в 7 семестре у студентов очной и заочной форм обучения.

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Код и наименование компетенции(й)
<b>Предшествующие дисциплины</b>		
1	Финансы	<p>ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач</p> <p>ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> <p>ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических</p>

		показателей
2	Деньги, кредит, банки	<p>ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p> <p>ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>
Последующие дисциплины		
1	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	<p>ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ПКВ-2 способностью идентифицировать и оценить финансовые риски, разработать мероприятия по воздействию на них</p>

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу**

Распределение фонда времени по семестрам и видам занятий

Виды занятий	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Итого часов	108 часов	-	108 часов
Зачетных единиц	3 з.е.	-	3 з.е.
Лекции (час)	18	-	4
Практические (семинарские) занятия (час)	28	-	8
Лабораторные работы (час)	-	-	-
Самостоятельная работа (час)	62	-	92
Курсовой проект (работа) (+,-)	-	-	-
Контрольная работа (+,-)	-	-	-
Экзамен, семестр /час.	-	-	-
Зачет (дифференцированный зачет), семестр	Дифф.зачет 7 семестр	-	Дифф.зачет / 4 часа 7 семестр
Контрольная работа, семестр	-	-	-

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

4.1. Содержание дисциплины

№ п/ п	Раздел дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)				Средства и технологии оценки
		Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа	
Раздел 1. Сущность банка и правовые основы его деятельности						
1	Сущность банка и организационные основы его построения	1/-/1	1/-/-	-/-/-	2/-/3	Дискуссия по проблемным вопросам, написание эссе, тестирование
2	Структура банковского законодательства, нормы банковских операций	1/-/-	1/-/1	-/-/-	2/-/3	
Раздел 2. Общие основы деятельности коммерческого банка						
3	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	1/-/1	1/-/-	-/-/-	3/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение аналитических задач, контрольная работа
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков	1/-/-	2/-/1	-/-/-	3/-/5	
5	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки	2/-/-	2/-/1	-/-/-	4/-/6	
6	Бухгалтерская отчетность коммерческих банков	1/-/-	1/-/-	-/-/-	4/-/6	
Раздел 3. Услуги и операции коммерческого банка						
7	Пассивные операции коммерческих банков	1/-/1	1/-/-	-/-/-	2/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение задач, работа с аналитическим балансом
8	Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	2/-/-	2/-/1	-/-/-	6/-/7	
9	Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения	1/-/-	2/-/-	-/-/-	4/-/4	
10	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	1/-/-	1/-/1	-/-/-	4/-/6	
11	Валютные операции банка	1/-/-	1/-/-	-/-/-	3/-/4	
12	Прочие операции коммерческого банка	1/-/-	2/-/1	-/-/-	3/-/6	
13	Новые банковские продукты и услуги	1/-/-	2/-/-	-/-/-	4/-/6	
Раздел 4. Банковский менеджмент						
14	Банковский менеджмент как система управления банковским делом	-/-/1	2/-/-	-/-/-	3/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, контрольная работа, тестирование, решение задач, написание эссе
15	Содержание и принципы банковского маркетинга	1/-/-	1/-/-	-/-/-	2/-/4	
16	Сущность и классификация банковских рисков. Методы управления банковскими рисками	1/-/-	2/-/-	-/-/-	4/-/6	
17	Управление персоналом банка	-/-/-	1/-/1	-/-/-	3/-/4	
18	Оценка деятельности коммерческого	1/-/-	2/-/1	-/-/-	3/-/6	



	банка					
19	Контроль и аудит банковской деятельности	-/-	1/-	-/-	3/-	4
	Итого	18/-	4	28/-	8	-/-
	Промежуточная аттестация по дисциплине					62/-
						92
						Дифференцированный зачет

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№	Наименование темы практических (семинарских) занятий	Объем часов	Форма проведения	
1	Занятие 1. «Сущность банка и организационные основы его построения»	1/-	Семинар-дискуссия, контрольная работа	
2	Занятие 2. «Структура банковского законодательства, нормы банковских операций»	1/-	1	Семинар-дискуссия, контрольная работа
3	Занятие 3. «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»	1/-	Устный опрос, решение задач, защита докладов	
4	Занятие 4. «Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков»	2/-	1	Решение задач, тестирование
5	Занятие 5. «Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки»	2/-	1	Решение задач, защита докладов
6	Занятие 6. «Бухгалтерская отчетность коммерческих банков»	1/-	Семинар-дискуссия, защита докладов, работа с балансом банка	
7	Занятие 7. «Пассивные операции коммерческих банков»	1/-	Семинар-дискуссия, защита докладов	
8	Занятие 8. «Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд»	2/-	1	Устный опрос, решение задач, работа с документами заемщика
9	Занятие 9. «Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения»	2/-	Устный опрос, тестирование	
10	Занятие 10. «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»	1/-	1	Решение задач, защита докладов, тестирование
11	Занятие 11. «Валютные операции банка»	1/-	Решение задач, защита докладов	
12	Занятие 12. «Прочие операции коммерческого банка»	2/-	1	Устный опрос, защита докладов
13	Занятие 13. «Новые банковские продукты и услуги»	2/-	Устный опрос, защита докладов, тестирование	
14	Занятие 14. «Банковский менеджмент как система управления банковским делом»	2/-	Устный опрос, защита докладов	
15	Занятие 15. «Содержание и принципы банковского маркетинга»	1/-	Устный опрос, защита докладов, тестирование	
16	Занятие 16. «Сущность и классификация банковских рисков. Методы управления банковскими рисками»	2/-	Решение задач, защита докладов, тестирование	
17	Занятие 17 «Управление персоналом банка»	1/-	1	Устный опрос, тестирование
18	Занятие 18. «Оценка деятельности коммерческого банка»	2/-	1	Решение задач, тестирование
19	Занятие 19. «Контроль и аудит банковской	1/-	Защита докладов,	

	деятельности»		тестирование
	Итого за 7/-/7 семестр		28/-/8

**5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Банковское дело»**

Технологическая карта самостоятельной работы студента

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов (задания на самостоятельную работу)	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов
ПК-1	Подготовка доклада по проблемной тематике	Доклад	Защита доклада	2/-/4
	Работа с нормативно-правовыми документами по составлению справочника банковских терминов	Справочник банковских терминов	Устный опрос	5/-/8
	Анализ и систематизация данных первичной банковской отчетности	Аналитическое эссе	Защита эссе	4/-/6
ПК-2	Подготовка доклада по проблемной тематике	Доклад	Защита доклада	2/-/4
	Самостоятельное решение задач по темам 3-5, 7, 8, 18	Решение задач	Контрольная работа	8/-/12
	Расчетно-аналитическая работа с финансовой отчетностью коммерческого банка и инструкциями Банка России	Решение задач	Контрольная работа	8/-/12
ПК-5	Подготовка доклада по проблемной тематике	Доклад	Защита доклада	2/-/4
	Аналитическая работа с балансом коммерческого банка	Аналитический отчет	Защита отчета	9/-/10
	Оценка кредитоспособности заемщиков банка по данным финансовой и управленческой отчетности	Решение задач	Контрольная работа	8/-/12
ПК-7	Работа с интернет-источниками и сайтами аналитических и рейтинговых агентств	Аналитический обзор	Защита обзора	6/-/10
	Изучение литературы по теме 10	Краткий конспект	Тестирование	4/-/6
	Изучение литературы по теме 11	Доклад	Защита доклада	4/-/4
Итого за 7/-/7 семестр				62/-/92

**Рекомендуемая литература: 2, 3, 4, 5, 6, 7, 11, 13, 15, 22, 23, 26, 31**

**Содержание заданий для самостоятельной работы**

Темы рефератов (письменных работ, эссе, докладов и т.п.)

1. Место центрального банка в банковской системе и его основные функции.
2. Основные направления денежно-кредитного регулирования.

3. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
4. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
5. Характеристика банка как предприятия, его отличия от промышленного и торгового предприятия.
6. Первые российские банки.
7. Элементы внешней и внутренней инфраструктуры банка.
8. Особенности построения учета и отчетности банка.
9. Блоки управления банком, задачи его отдельных подразделений.
10. Этапы развития банковского законодательства.
11. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих банковскую деятельность.
12. Правовое регулирование открытия и закрытия банков.
13. Банковская тайна.
14. Направления совершенствования банковского законодательства.
15. Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.
16. Методы и показатели оценки достаточности капитала банка, используемые Федеральной резервной системой США.
17. Направления развития капитальной базы российских коммерческих банков.
18. Возможности применения системы "КЭМЕЛ" в российской практике.
19. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков.
20. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.
21. Оценка динамики доходов и расходов банка.
22. Факторный анализ уровня прибыли.
23. Структурный анализ доходов и расходов банка.
24. Развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков.
25. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.
26. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков.
27. Индикаторы ликвидности банков США и возможности их использования в российской практике.
28. Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих банках.
29. Характеристика новой формы баланса и отчета о прибылях, соответствующих международным стандартам.
30. Роль пассивных операций в создании ресурсов и развитии деятельности коммерческого банка.
31. Роль системы резервирования в организации банковской деятельности.
32. Подразделения банка, занимающиеся формированием ресурсной базы.
33. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования.
34. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике: основные особенности кредитных договоров, заключаемых зарубежными банками с клиентами, процедура формирования содержания и заключения кредитных договоров.
35. Анализ и оценка российской практики составления кредитных договоров банка с клиентами.
36. Методика оценки кредитоспособности заемщиков, используемая ЕБРР.
37. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
38. Взаимосвязь показателей кредитоспособности и платежеспособности.

39. Порядок определения банков, уполномоченных Правительством по предоставлению бюджетных ассигнований на возвратной основе и особенности использования государственных кредитов на инвестиционные нужды.

40. Принципы и стадии долгосрочного кредитования коммерческими банками инвестиционной предпринимательской деятельности.

41. Условия и особенности предоставления долгосрочных ссуд иностранными банками и международными финансовыми организациями.

42. Проблемы и перспективы развития кредитования банками потребностей населения.

43. Оформление межбанковских кредитов, предоставляемых на аукционной основе, по крупным договорам, по крупным соглашениям.

44. Особенности использования отдельных видов залога.

45. Условия развития ипотеки в России.

46. Правовая основа и организация цессии как одной из форм обеспечения возвратности кредита.

47. Заклад и его преимущества.

48. Критерии выбора форм обеспечения возвратности ссуд.

49. Особенности применения поручительств.

50. Современное состояние рынка кредитования в РФ.

51. Договор банковского счета.

52. Особенности использования чеков в России.

53. Организация и сфера применения расчетов плановыми платежами.

54. Аккредитивные отношения между участниками: права и обязанности сторон.

55. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент.

56. Организация бартерных операций на основе зачетов. Эффективность клиринга.

57. Перспективы развития операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

58. Стратегии управления портфелем ценных бумаг.

59. Виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка, предлагаемые коммерческими банками на рынке ценных бумаг.

60. Законодательные нормы совершения банками валютных операций.

61. Сделка своп как депозитное соглашение банков.

62. Страхование валютных рисков.

63. Хеджирование, валютные оговорки.

64. Операции резидентов РФ, относящиеся к банковским.

65. Коммерческие банки как агенты валютного контроля.

66. Оформление паспорта сделки при проведении валютных операций клиентов.

67. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.

68. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации.

69. Перспективы развития лизинговых операций в России.

70. Риски трастовых операций.

71. Рынок факторинга в РФ, перспективы его развития.

72. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др.

73. Операции банков с драгоценными металлами, открытие металлических счетов.

74. Проблемы и перспективы развития карточного бизнеса в России и в мире.

75. Международная межбанковская финансовая система.

76. Основные факторы, влияющие на развитие банковских пластиковых карт в России.

77. Системы международных финансовых телекоммуникаций.

78. Необходимость создания национальной платежной системы России.

79. Требования, предъявляемые к банковским менеджерам.

80. Оценка менеджмента российских коммерческих банков.
81. Принципы мышления банковского работника, вытекающего из сущности маркетинга.
82. Способ общения с клиентом (активный и пассивный маркетинг).
83. Необходимость освоения способов и приемов маркетинга коммерческими банками.
84. Принципы определения себестоимости кредитных и расчетных услуг.
85. Особенности и проблемы банковского маркетинга в России.
86. Особенности наборов рисков в кредитных учреждениях, кроме банков (пенсионных фондов, обществ взаимного кредитования и касс взаимопомощи, ломбардов, факторинговых компаний).
87. Риски банковских злоупотреблений.
88. Риски мошенничества.
89. Набор рисков, характеризующий сберегательный банк, инновационный банк, биржевой банк, внешнеторговый банк, ипотечный банк.
90. Способы страхования банковских рисков.
91. Проблемы развития персонала российских коммерческих банков и направления совершенствования труда банковских работников.
92. Способы подбора и расстановки банковских работников.
93. Адаптация и обучение банковского персонала.
94. Международные стандарты оценки деятельности банков.
95. Методы определения рейтинга российских коммерческих банков, их содержание и оценка.
96. Методики рейтинговых оценок.
97. Подходы к оценке деятельности коммерческих банков в соответствии с банковским законодательством РФ.
98. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности.
99. Порядок предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности.
100. Цели законодательства в области аудита.

#### Вопросы для самоконтроля по дисциплине

1. Проанализируйте общие черты и отличия центральных и коммерческих банков. Одинакова ли их сущность?
2. Каковы особенности банковской системы России?
3. Какое место занимает Центральный банк РФ в банковской системе страны?
4. Какие функции призван выполнять центральный банк?
5. Охарактеризуйте статус, цели и задачи Банка России.
6. Дайте определение ресурсов коммерческого банка. Каково их значение для деятельности банка?
7. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
8. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
9. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
10. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
11. Чем определяется качество активов банка?
12. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности на микро- и макро-уровне, в узком и широком смысле.
13. Какие факторы влияют на ликвидность банковской системы страны?
14. Назовите нормируемые показатели соотношения по срокам активов и пассивов, устанавливаемые Банком России.
15. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?

16. Каковы наиболее доходные отрасли банковского дела в настоящее время в России? За рубежом?
17. Как можно классифицировать расходы коммерческого банка?
18. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?
19. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
20. Охарактеризуйте цели депозитной политики банка.
21. Назовите принципы организации безналичных расчетов в РФ.
22. Чем вызвана необходимость организации межбанковских расчетов?
23. Дайте определение межбанковского клиринга.
24. Дайте определение кредитоспособности заемщика.
25. Укажите, с какой целью формируется РВПС.
26. Охарактеризуйте методы оценки кредитоспособности заемщиков.
27. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
28. Назовите виды кредитных линий.
29. Перечислите виды МБК.
30. Какие документы необходимы при получении потребительского кредита.
31. Укажите функции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
32. Дайте определение портфеля ценных бумаг, назовите его виды.
33. Назовите виды лизинга исходя из различных критериев.
34. Охарактеризуйте порядок факторинговых сделок.
35. В чем преимущества дистанционного банковского обслуживания по сравнению с традиционным для клиентов? Для банков?
36. Дайте понятие банковского менеджмента. Каковы его цели?
37. Назовите методы управления персоналом банка.
38. Назовите специфические особенности маркетинга в банковской сфере.
39. Назовите причины возникновения рисков в банковской деятельности.
40. Перечислите мероприятия банка по преодолению риска.
41. Укажите отличия банковского контроля и банковского аудита.
42. Назовите цель и задачи внешнего банковского аудита.
43. Дайте характеристику содержания банковской отчетности.
44. Назовите пользователей информации, аккумулируемой в банковской отчетности.
45. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?

#### Тест для самоконтроля по дисциплине

1. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений:
  - а) рынок денег;
  - б) рынок ценных бумаг;
  - в) финансовый рынок;
  - г) рынок капиталов.
2. В банковскую систему входят:
  - а) только банки;
  - б) банки, страховые и инвестиционные компании;
  - в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;
3. Центральные банки относятся к следующей группе банков:
  - а) банки, являющиеся акционерными обществами;
  - б) частные кредитные институты;

в) государственные кредитно-финансовые институты или наделенные государственными функциями.

4. Источниками формирования капитала кредитной организации – АО являются:

- а) привлеченные денежные средства;
- б) эмиссия акций;
- в) прибыль;
- г) выпуск векселей.

5. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка:

- а) добавленный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) фонды специального назначения.

6. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

- а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
- б) заемные средства рынка МБК;
- в) вклады физических лиц;
- г) выпуск векселей банка.

7. Основной мотив деятельности коммерческого банка:

- а) расширение сферы обслуживания клиентов;
- б) углубленные специализации;
- в) ориентация на операции, приносящие наивысший доход.

8. Преобладающим в современной банковской системе России является следующий тип кредитных организаций:

- а) государственные и полугосударственные банки,
- б) универсальные КБ;
- в) специализированные банки.

9. Высший исполнительный орган КО в форме ОАО:

- а) Общее собрание акционеров;
- б) Правление банка;
- в) Совет директоров;
- г) Кредитный комитет.

10. Представительство КО.....право на осуществление банковских операций:

- а) имеет;
- б) не имеет.

11. Определение наиболее точно характеризующее коммерческий банк:

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;
- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

12. К специализированным банкам относятся кредитно-финансовые институты:

- а) расчетные (клиринговые) центры;
- б) сберегательные КО;
- в) кредитные товарищества;
- г) все вышеуказанные.

13. Укажите год создания Госбанка Российской империи:

- а) 1860 г.;
- б) 1885 г.;
- в) 1921 г.

14. Ныне действующий закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» принят в:

- а) 1990 г.;
- б) 1995 г.;
- в) 1998 г.;
- г) 2002 г.

15. К какому виду источников привлеченных средств относятся сберегательные и депозитные сертификаты КО?

- а) депозитные;
- б) недепозитные.

16. Структура банковской системы России представлена в Федеральном законе...:

- а) «О Центральном банке (Банке РФ России)»;
- б) «О банках и банковской деятельности».

17. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

- а) посредничество в кредите;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

18. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 8% нормативу  $H_1$ , установленному Банком России на текущий период:

- а) соответствует;
- б) ниже нормативного;
- в) выше нормативного.

19. Эмиссионный доход, образуемый при продаже акций по цене выше номинала, относится на:

- а) капитал основной;
- б) капитал дополнительный.

20. Головной организацией банковского холдинга может быть:

- а) кредитная организация;
- б) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией;
- в) любой участник холдинга.

#### Индивидуальные (групповые) задания для самостоятельной работы

1. Используя данные актива баланса банка, составьте аналитическую таблицу, характеризующую динамику, состав и структуру активов кредитной организации.

2. Используя данные пассива баланса банка, сгруппируйте его ресурсы, выделив собственный, заемный и привлеченный капитала.



3. Используя данные пассива баланса банка, составьте аналитическую таблицу, характеризующую состав и источники формирования собственных средств кредитной организации.

4. На основе пассива баланса банка в динамике за три года составьте аналитическую таблицу, характеризующую состав, структуру и источники формирования привлеченных ресурсов кредитной организации.

5. На основе оборотно-сальдовой ведомости банка рассчитайте нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), дайте оценку динамике показателей и охарактеризуйте действия кредитной организации в ситуации: а) избыточной ликвидности; б) недостаточной ликвидности.

6. По данным годовой публикуемой отчетности банка проанализируйте его финансовые показатели и сделайте заключение о финансовом состоянии кредитной организации.

7. На основе формы №2 "Отчет о финансовых результатах" проведите анализ структуры доходов и расходов банка исходя из формы цены, вида банковской коммерции и степени стабильности. Дайте качественную оценку доходов и расходов.

8. На основе данных годового отчета коммерческого банка подготовьте краткий доклад, раскрывающий основные направления бизнеса кредитной организации, их эффективность.

9. Используя данные сайта [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) составьте аналитический обзор о состоянии банковского сектора России за три последних года.

10. Используя данные сайта [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) составьте аналитический обзор об уровне риска в банковском секторе России и факторах его возникновения.

## 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Банковское дело»

### Инновационные образовательные технологии

Вид образовательных технологий, средств передачи знаний, формирования умений и практического опыта	№ темы / тема лекции	№ практического (семинарского) занятия / наименование темы	№ лабораторной работы / цель
Лекция-дискуссия	№1/ Сущность банка и организационные основы его построения №14/ Банковский менеджмент как система управления банковским делом		-
Обсуждение проблемной ситуации	-	№5/ Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки	-
Компьютерные симуляции	-	-	-
Деловая (ролевая игра)	-	-	-
Разбор конкретных ситуаций	-	№3/ Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база №8/ Организация кредитования и порядок	-

		предоставления банковских ссуд	
Психологические и иные тренинги	-	-	-
Слайд-лекции	-	№5/ Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки №15/ Содержание и принципы банковского маркетинга	-

В начале семестра студентам необходимо ознакомиться с технологической картой дисциплины, выяснить, какие результаты освоения дисциплины заявлены (знания, умения, практический опыт). Для успешного освоения дисциплины студентам необходимо выполнить задания, предусмотренные рабочей учебной программой дисциплины и пройти контрольные точки в сроки, указанные в технологической карте (раздел 11). От качества и полноты их выполнения будет зависеть уровень сформированности компетенции и оценка текущей успеваемости по дисциплине. По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации, если это предусмотрено технологической картой дисциплины. Списки учебных пособий, научных трудов, которые студентам следует прочесть и законспектировать, темы практических занятий и вопросы к ним, вопросы к экзамену (зачету) и другие необходимые материалы указаны в разработанном для данной дисциплины учебно-методическом комплексе.

Основной формой освоения дисциплины является контактная работа с преподавателем – лекции, практические занятия, лабораторные работы (при наличии в учебном плане), консультации (в том числе индивидуальные), в том числе проводимые с применением дистанционных технологий.

По дисциплине часть тем (разделов) изучается студентами самостоятельно. Самостоятельная работа предусматривает подготовку к аудиторным занятиям, выполнение заданий (письменных работ, творческих проектов и др.) подготовку к промежуточной аттестации (экзамену (зачету)).

На лекционных и практических (семинарских) занятиях вырабатываются навыки и умения обучающихся по применению полученных знаний в конкретных ситуациях, связанных с будущей профессиональной деятельностью. По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация (экзамен, зачет).

Регулярное посещение аудиторных занятий не только способствует успешному овладению знаниями, но и помогает организовать время, т.к. все виды учебных занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

### **6.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на практических (семинарских) занятиях**

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- обсуждение вопросов в аудитории, разделенной на группы 6 – 8 обучающихся либо индивидуальных;
- выполнение практических заданий, задач;

- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины;
- другое.

### **Содержание заданий для практических занятий**

Темы эссе, письменных работ, докладов и т.п.

1. Внутренние правила совершения банковских операций.
2. Организационные основы построения аппарата управления банком.
3. Принципы организации работы банка.
4. Блоки управления банком и задачи его отдельных подразделений.
5. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банком и направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком.
6. Структура федерального Закона «О Центральном Банке РФ». Функции и задачи Банка России.
7. Содержание федерального Закона «О банках и банковской деятельности».
8. Юридическое толкование статуса банка и банковской системы.
9. Классификация ресурсов коммерческого банка.
10. Собственные и привлеченные средства банка.
11. Политика банка в области формирования ресурсов.
12. Собственный капитал банка и его функции.
13. Структура собственного капитала.
14. Характеристика фондов банка, формирующих собственный капитал. Другие источники формирования собственного капитала.
20. Формы доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы.
21. Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковские операции.
22. Стабильные и нестабильные источники дохода.
23. Процентные, беспроцентные, прочие расходы банка.
24. Формирование прибыли коммерческого банка: отечественная и зарубежная практика.
25. Понятие банковской ликвидности на макро- и микроуровнях. Факторы, определяющие ликвидность банка.
26. Нормативные показатели, ограничивающие рискованность активных операций коммерческих банков.
27. Нормируемые показатели Банка России, позволяющие стимулировать стабильность ресурсной базы коммерческих банков.
28. Характеристика содержания банковской отчетности.
29. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты коммерческих банков.
30. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков и направления ее совершенствования.
46. Формы пассивных операций.
47. Собственные ресурсы коммерческого банка и их значение.
48. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций.
49. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
50. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов.
51. Субъекты кредитования. Понятие единичного, укрупненного и совокупного объекта.
52. Особенности современной системы кредитования: взаимосвязь с принципами кредитования, зависимость от ресурсов, норм, устанавливаемых Центральным банком РФ.

53. Условия кредитования: понятие и содержание.
  54. Значение и критерии оценки кредитоспособности (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности.
  55. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий.
  56. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика.
  57. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика.
  58. Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика.
- Факторы делового риска.
59. Целевые ссуды на производственные цели, торгово-посреднические операции, на моменты временных финансовых затруднений.
  60. Современные способы кредитования. Отличия овердрафта и контокоррентного кредита.
  61. Общая схема долгосрочного кредитования инвестиций: государственные кредиты, ссуды коммерческих банков, кредиты иностранных банков и международных организаций.
  62. Характеристика предоставления ипотечных кредитов.
  63. Консорциальный и кредитный договоры. Механизм кредитования.
  64. Субъекты рынка МБК, сегменты рынка.
  65. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.
  66. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования, форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества.
  67. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества заложенного имущества.
  68. Гарантии третьих лиц как форма обеспечения возвратности кредита, их разновидности.
  69. Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков.
  70. Переводы - кредитовые и дебетовые. Кредитовые переводы посредством платежных поручений.
  71. Чек, его экономическая природа и сфера применения.
  72. Разновидности аккредитива и сфера его применения.
  73. Бесспорное и безакцептное списание средств со счетов.
  74. Корреспондентские отношения между банками как основа межбанковских расчетов.
  75. Функции банка на рынке ценных бумаг.
  76. Роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг.
  77. Порядок выпуска банками собственных акций.
  78. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
  79. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.
  80. Аукционная система продажи ценных бумаг и ее особенности.
  81. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.
  82. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
  83. Основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
  84. Лицензии на проведение валютных операций; их виды.
  85. Классификация валютных операций.
  86. Операции спот. Операции своп. Арбитражные сделки.
  87. Виды факторинга и их характеристика. Риски при совершении факторинговых операций.
  88. Структура и условия факторингового договора.
  89. Права и обязанности участников лизинговых сделок.
  90. Порядок оформления лизинговых соглашений.

91. Определение стоимости лизинга. Расчет арендных платежей при финансовом и оперативном лизинге.
92. Виды и содержание трастовых услуг.
93. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения.
94. Операции коммерческих банков по обслуживанию владельцев пластиковых карт.
95. Понимание АТМ как элемента электронных систем платежей и расчетов.
96. Основные виды международных и российских платежных систем, их преимущества и недостатки.
97. Основные виды дистанционного банковского обслуживания.
98. Направления деятельности персонального менеджера банка.
99. Прочие операции и новые банковские продукты и услуги.
100. Цели и задачи банковского менеджмента, механизм управления банковским продуктом, инструменты управления, методы решения экономических задач.
101. Характеристика составных элементов банковского менеджмента: планирование, анализ, регулирование и контроль.
102. Принципы банковского маркетинга как системы управления, ориентированной на рынок. Специфические черты банковского маркетинга.
103. Способы и приемы банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга.
104. Типы банковской стратегии на рынке. Стратегический план и план маркетинга.
105. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска.
106. Критерии, положенные в основу классификации банковских рисков. Внутренние риски банка. Внешние риски.
107. Методы оценки риска: статистический, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка.
108. Подходы к оценке банковских рисков по Базелю III.
109. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками и методы управления.
110. Понятие управления персоналом коммерческого банка.
111. Оценка наличия ресурсов персонала и будущих потребностей банка.
112. Средства внешнего и внутреннего набора. Методы управления персоналом.
113. Дистанционная (внешняя) и внутренняя оценка банка.
114. Оценка количественной и качественной сторон деятельности банка.
115. Рейтинг как метод сравнительной оценки деятельности банков.
116. Принципы построения и характеристика групп банков в рейтинговой таблице.
117. Характеристика составных элементов рейтинговой системы "КЭМЕЛ", используемой в США для оценки надежности коммерческих банков.
118. Цели и задачи банковского аудита.
119. Внутренний банковский аудит и внутренний банковский контроль. Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего аудита.
120. Типы аудиторских проверок. Организация аудиторских проверок в коммерческих банках.
121. Выбор процедур аудита: аналитические приемы; детальное изучение операций; контрольные приемы.

Задания, задачи (ситуационные, расчетные и т.п.)

Задача №1.

Вкладчик помещает в банк 200 000 руб. под 6% на 3 месяца. Найдите доход от размещения этих средств.

#### Задача №2.

Годовой купон облигации в 1 000 000 руб. с номиналом в 6% ежегодно оплачивается 30 августа. Каковы по состоянию на 31 октября набежавшие проценты?

#### Задача №3.

Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 500 000 руб. под 12%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 10 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

#### Задача №4.

П.В.Игнатов – заместитель директора крупного предприятия, которое является клиентом Вашего банка. Игнатову – 38 лет, он женат, у него 2 сына – 7 и 9 лет. Его доход составляет 6 млн. руб. в год (зарплата плюс доход по ценным бумагам).

Когда он занял нынешнюю должность 2 года назад, он перевел свой текущий счет в Ваш банк. В это же время он купил новый дом за 12 млн. руб. с помощью Вашего банка. В порядке исключения Вы оформили закладную на 8 млн. руб. Вы пошли на это, учитывая, что Игнатов получил тогда значительную прибавку зарплаты и обещал, что его текущий счет в Вашем банке будет иметь кредитовый остаток, т.е. что он не будет испрашивать кредитования по текущему счету. Тем не менее, Игнатову был предоставлен кредитный лимит (овердрафт) на 200 тыс. руб. для покрытия текущих расходов на случай задержки поступления средств на счет.

Несмотря на договоренность, задолженность Игнатова по овердрафту росла и в настоящий момент составляет 360 тыс. руб. Внезапно Вы узнаете, что Игнатов договорился об открытии еще одного кредитного лимита по текущему счету на 1 млн. руб. под повышенный процент в банке, конкурирующем с Вами. Вы просите Игнатова зайти в банк, чтобы обсудить это обстоятельство. На встрече Игнатов сказал, что испытывает проблемы в финансировании обучения своего младшего сына, которого он собирается отдать в частную школу, где учится старший. Стоимость обучения должна составить 70 тыс. руб. в квартал. Кроме того, Игнатов и его жена должны в настоящее время 300 тыс. руб., которые они заняли в разных местах под повышенные проценты. Выплаты по этим кредитам составляют около 8 тыс. руб. в месяц. Игнатов пошел на эти долги, предполагая, что в скором времени он получит 10%-ную прибавку к зарплате. А пока он решил открыть кредитный лимит по текущему счету в другом банке, не желая еще больше нарушать соглашение с вашим банком о кредитовом остатке на счете.

Тем не менее Игнатов хочет иметь дело именно с вашим банком и, раз уж разговор состоялся, он просит увеличить ему кредитный лимит до 1 млн. руб., а также выписать еще одну закладную на 1,5 млн.руб. Эта просьба основана на уверенности Игнатова, что его дом в настоящее время стоит около 18 млн.руб.

Перед встречей Вы еще раз посмотрели выписку с текущего счета Игнатова, а также обороты по этому счету. Вы выяснили следующее:

- его месячная зарплата после уплаты всех налогов составляет 200 тыс. руб. (кроме зарплаты Игнатов получает доход по ценным бумагам),
- ежемесячные выплаты - по закладной 83 500 руб.,
- процентные платежи 10 000 руб.,
- проценты по овердрафту за последний квартал составили 8 500 руб.

Вопрос: что Вы ответите на просьбу Игнатова?

#### Задача №5.

Определить структуру нетрадиционных доходов банка, если известно следующее:

- общая сумма нетрадиционных доходов банка равна 4889,2 тыс. руб. в т.ч.
- доходы от кассового обслуживания - 1173,4 тыс. руб.;
- доходы от операций с ценными бумагами - 1026,8 тыс. руб.;

- доходы от валютных операций - 1934,4 тыс. руб.;
- доходы от прочих нетрадиционных услуг - 854,6 тыс. руб..

#### Задача №6.

Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 000 руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12%. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?

#### Задача №7.

Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15% годовых, сменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

#### Задача №8.

На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других Ко - 15; выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

#### Задача №9.

Известны следующие данные о банке (млн. руб.): СК банка - 5; деньги в кассе - 3; деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5; средства на счетах "ностро" - 2; на счетах "лоро" - 0,5; депозиты и вклады всего - 32 (из них на срок до одного месяца -13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2); выданные МБК - 2; полученные МБК - 0,5; ссудная задолженность банку всего - 40 (в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года - 2); вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2.

#### Задача №10.

Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты - 500 тыс. руб.; полученный процентный доход - 35 тыс. руб.; полученные комиссионные по кредитам - 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

### Тест для самоконтроля

1. Банковская тайна — это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

2. В активе баланса банка отражаются:

- а) акционерный капитал;

- б) кредиты Банка России;
- в) кредиты клиентам;
- г) денежные средства в других кредитных организациях.

3. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) без ограничения сроков ее действия;
- б) с ограничением сроков ее действия.

4. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

5. Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

6. Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

7. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя имущественных прав;
- д) всех вышеперечисленных лиц;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

8. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

- а) под залог справки из ломбарда;
- б) специальным ломбардным коммерческим банком;
- в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
- г) ломбардом.

9. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- г) имеет все вышеуказанные характеристики;
- д) верны пункты «б» и «в».



10. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

- а) быстрее заключить кредитную сделку;
- б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
- в) снизить затраты на пользование заемными средствами;
- г) не предоставлять залог;
- д) нет верного ответа.

11. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
- б) формы собственности;
- в) отраслевой специализации заемщика;
- г) взаимоотношений заемщика с банком;
- д) нет верного ответа.

12. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

- а) нет движения средств по счету;
- б) просрочка платежей превышает два дня;
- в) просрочка платежей превышает неделю;
- г) просрочка платежей превышает 30 дней;
- д) просрочка платежей превышает 90 дней.

13. Государственная регистрация эмиссии депозитных сертификатов:

- а) не производится;
- б) производится Банком России;

14. Зачет встречных однородных обязательств (требований) осуществляется:

- а) в режиме системных сделок;
- б) внесистемных сделок;
- в) вне зависимости от характера сделок;
- г) в зависимости от поручения участника торгов.

15. Банк России может устанавливать дилеру:

- а) лимит допустимого объема инвестиций в государственные облигации;
- б) лимит допустимой денежной позиции;
- в) лимит рискованной позиции;
- г) лимит денежной позиции по счету депо.

16. Российский банк может выпускать облигации, если:

- а) полностью оплачен уставный капитал и сформированы обязательные резервы;
- б) его деятельность прибыльна и финансовое положение устойчивое;
- в) он опубликовал не менее двух прибыльных балансов, заверенных аудитором;
- г) он получил инвестиционный кредитный рейтинг;
- д) нет верного ответа.

17. «Обезличенный» металлический счет содержит все сведения о сделке, кроме:

- а) суммы операции;
- б) сведений о держателе счета;
- в) индивидуальных признаков металла (проб, реквизиты производителя, серийный номер слитков);
- г) расчета процентов.

18. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

- а) STB Card;
- б) MasterCard;
- в) Dinners Club;
- г) Cirrus.

19. POS-терминал предназначен:

- а) для проведения авторизации;
- б) получения наличных денег;
- в) получения информации о счете;
- г) оплаты покупки.

20. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- б) поддержания кредитоспособности банка;
- в) хеджирования;
- г) следования нормативным требованиям.

**Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.**

### **6.2. Методические указания для выполнения контрольных работ**

Контрольная работа по дисциплине учебным планом не предусмотрена.

### **6.3. Методические указания для выполнения курсовых работ (проектов)**

Курсовая работа (проект) по дисциплине учебным планом не предусмотрена.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (дифференцированный зачет)**

Фонды оценочных средств, позволяющие оценить уровень сформированности компетенций и результаты освоения дисциплины «Банковское дело», представлены следующими компонентами:

Код оцениваемой компетенции (или ее части)	Тип контроля	Вид контроля	Количество элементов
ПК-1	текущий	тест / решение задач	5/3
ПК-2	текущий	тест / решение задач	9/3
ПК-5	текущий	тест / решение заданий	6/3
ПК-7	текущий	тест/ решение заданий	7/3
ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-7	промежуточный	компьютерный тест	194

**7.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Результаты освоения дисциплины	Оценочные средства (перечень вопросов, заданий и др.)
<p><b>Знает:</b>            – методы сбора, оценки и анализа финансово-экономической информации; Передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа (ПК-1);</p> <p>– системы экономико-социальных показателей и форм их представления в отчетах и внутри-банковской статистике (ПК-2);</p> <p>– методики расчета финансовых показателей, используемые в отечественной и зарубежной практике финансового менеджмента; порядок и формы финансовых расчетов (ПК-2);</p>	<p>1. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений:            -рынок денег            -рынок ценных бумаг            -финансовый рынок            -рынок капиталов</p> <p>2. В банковскую систему входят:            -только банки            -банки, страховые и инвестиционные компании            -банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции</p> <p>3. Определение наиболее точно характеризующее коммерческий банк:            -банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций            -кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции</p> <p>4. Центральные банки относятся к следующей группе банков:            -банки, являющиеся акционерными обществами            -частные кредитные институты            -государственные кредитно-финансовые институты или наделенные государственными функциями</p> <p>5. Основной мотив деятельности коммерческого банка:            -расширение сферы обслуживания клиентов            -углубленные специализации            -ориентация на операции, приносящие наивысший доход</p> <p>1. Ныне действующий закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» принят в            -1990 г.            -1995 г.            -1998 г.            -2002 г.</p> <p>2. Выделите вид операции, которая запрещена коммерческими банками законодательно:            -расчетно-кассовые операции для клиентов            -купля-продажа иностранной валюты            -страхование рисков вкладчиков            -привлечение денежных средств</p> <p>3. Указать минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой КО -резидента, претендующей на получение Генеральной лицензии, на текущий год:            -90 млн. евро            -180 млн. руб.            -300 млн. евро</p> <p>4. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций установлен:            -в ФЗ «О банках и банковской деятельности»            -Инструкции ЦБ РФ №75-И от 23.07.98            -Инструкции ЦБ РФ №1 от 01.10.97</p> <p>5. Структура банковской системы России представлена в Федеральном законе:</p>

– состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности (ПК-5);  
– способы применения результатов финансового анализа экономического субъекта при принятии управленческих решений (ПК-5);

- «О Центральном банке (Банке РФ России)»
- «О банках и банковской деятельности»
- 6. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 8% нормативу Н1, установленному Банком России на текущий период:
  - соответствует
  - ниже нормативного
  - выше нормативного
- 7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:
  - без ограничения сроков ее действия
  - с ограничением сроков ее действия
- 8. Банковское законодательство регламентирует:
  - порядок создания коммерческого банка
  - порядок проведения банковских операций
  - порядок осуществления банковской деятельности
  - порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка
  - порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами
- 9. Банк России принимает решение о лицензировании кредитной организации:
  - самостоятельно
  - с учетом рекомендаций Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России)
  - совместно с Федеральной налоговой службой Российской Федерации (ФНС России)
  - совместно с Минфином России
- 1. В активе баланса банка отражаются:
  - акционерный капитал
  - кредиты Банка России
  - кредиты клиентам
  - денежные средства в других кредитных организациях
- 2. К первоклассным ликвидным средствам не относятся:
  - средства в кассе
  - средства на корреспондентских счетах в Банке России
  - векселя первоклассных эмитентов
  - средства на корреспондентских счетах в других банках
  - верного ответа нет
- 3. В состав дополнительного капитала банка входят:
  - стоимость обыкновенных акций
  - стоимость привилегированных акций
  - резервный фонд
  - нераспределенная прибыль
  - отзывные привилегированные акции
- 4. Пассивы коммерческого банка — это:
  - обязательные резервы, хранимые в центральном банке
  - наличность в кассе банка
  - кредиты, выданные коммерческим банкам
  - вклады до востребования
  - собственный капитал
  - инвестиции в ценные бумаги
- 5. Комиссионные доходы банка включают:
  - доходы от переоценки инвалютных ресурсов
  - тарифы за расчетно-кассовое обслуживание
  - стоимость обязательства банка предоставить кредит
  - иной вариант ответа
- 6. Чистая прибыль — это:
  - полученный процентный доход минус процентные расходы

– виды, формы обзоров и аналитических отчетов, разрабатываемых в организации, порядок их согласования и представления (ПК-7).

- текущие доходы минус операционные расходы
- валовой доход минус совокупные расходы
- валовая прибыль минус налоговые платежи

1. Основная цель обзорно-аналитической деятельности:

- информационное обеспечение управленческих решений
- создание системы информационной поддержки базовой деятельности пользователей банковской информации
- систематизация, обобщение и оценка состояния банковского сектора
- определение перспектив развития банковского рынка России

2. Подготовка обзорной информации базируется на основных процессах обработки документальных источников. Выберите тот из них, который не является этапом данного процесса:

- изъятие из документов и систематизация сведений и количественных данных, характеризующих различные аспекты состояния банковского сектора
- оценка новизны, достоверности и взаимозависимости отобранных данных, их дополнения и уточнения содержания;
- логическая переработка полученных данных с целью получения новой информации о состоянии банковского сектора, т.е. определение достигнутого уровня, тенденций и перспектив его развития
- разработка практических рекомендаций по развитию банковского сектора и совершенствованию деятельности кредитных организаций.

3. Укажите одно из требований, которое не предъявляется к содержанию обзорно-аналитических документов:

- актуальность,
- достоверность,
- объективность,
- фактографичность,
- глубина исследования
- наличие выводов и их обоснованность,
- краткость

4. Рейтинг КО включает следующие критерии устойчивости банка:

- размер капитала
- достаточность капитала
- качество кредитного портфеля
- ликвидность

5. Факторы, воздействующие на процентную ставку по вкладам:

- размер и срок привлеченных ресурсов
- ставка рефинансирования
- доверие вкладчиков к кредитной организации (имидж банка);
- все вышеуказанное

6. Тип денежно-кредитной политики, стимулирующей кредитную активность

коммерческих банков:

- экспансионистская
- рестриктивная
- административная

7. Выделить инструмент денежно-кредитной политики, одновременно выполняющий функцию регулирования объема денежной массы и поддержки банковской ликвидности?

- валютное регулирование;
- резервные требования;
- рефинансирование КО.

<p><b>Умеет:</b></p> <p>– определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта (ПК-1);</p>	<p>1. Используя данные актива баланса банка, составьте аналитическую таблицу, характеризующую динамику, состав и структуру активов кредитной организации.</p> <p>2. Используя данные пассива баланса банка, сгруппируйте его ресурсы, выделив собственный, заемный и привлеченный капитал.</p> <p>3. Используя данные пассива баланса банка, составьте аналитическую таблицу, характеризующую состав и источники формирования собственных средств кредитной организации.</p> <p>4. На основе пассива баланса банка в динамике за три года составьте аналитическую таблицу, характеризующую состав, структуру и источники формирования привлеченных ресурсов кредитной организации.</p>
<p>– применять формулы и процедуры расчета аналитических показателей (ПК-2);</p>	<p>1. На 1 февраля 2013 г. текущего года зарегистрирован банк в форме ООО. 10% внесено учредителями в евро (курс - 37 руб.), остальная сумма - в рублях. Величина УК банка составила 1 млн. евро. На 1 августа того же года деятельность банка характеризовалась данными: УК не изменился; фонд накопления - 90 тыс. руб.; выданные кредиты - 6675 тыс. руб. (из них инсайдерам - 775 тыс. руб.; стандартные ссуды - 80%, нестандартные - 10%, сомнительные - 6%, проблемные - 2%, безнадежные - 2%; все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме); прибыль банка - 70 тыс. руб. Аудиторская проверка банка не проводилась. На 1 февраля 2014 г. (курс евро- 44 руб.) деятельность банка характеризовалась следующими данными, подтвержденными аудитом: УК не изменился; фонд накопления - 130 тыс. руб.; прибыль - 140 тыс. руб.; выданные кредиты - 14320 тыс. руб. (из них инсайдерам - 975 тыс. руб., ссуды 1-й категории - 82%, 2-й категории - 12%, 3-й категории - 3%, 4-й категории - 2%, 5-й категории - 1%; все резервы сформированы в полном объеме). Банком получен субординированный кредит - 20 млн. руб.; приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% УК одного юридического лица) - 15 млн. руб. Рассчитайте величину собственного капитала банка на три отчетные даты.</p> <p>2. Вкладчик 4 мая положил на срочный депозит 100 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. И он им воспользовался, внося 3 июня 5 000 руб., 5 июля - 4 000 руб., 4 августа - 5 000 руб., 3 сентября - 5 000 руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?</p> <p>3. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн. руб. под 24% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.</p>
<p>– применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской</p>	<p>1. По данным годовой публикуемой отчетности банка проанализируйте его финансовые показатели и сделайте заключение о финансовом состоянии кредитной организации.</p> <p>2. Проанализируйте актив баланса коммерческого банка и</p>

<p>(финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности в обозримом будущем (ПК-5);</p> <p>– использовать источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям (ПК-7);</p> <p>– использовать имеющиеся информационные данные для обобщения и представления в виде обзора; подготавливать информационные отчеты и материалы для собственников бизнеса и внутреннего пользования (ПК-7).</p>	<p>сделайте заключение о составе и структуре его активов в динамике за два года.</p> <p>3. Проанализируйте пассив баланса коммерческого банка и дайте оценку источников финансирования деятельности кредитной организации за истекший год.</p> <p>4. На основе формы №2 "Отчет о финансовых результатах" проведите анализ структуры доходов и расходов банка исходя из формы цены, вида банковской коммерции и степени стабильности. Дайте качественную оценку доходов и расходов.</p> <p>5. Используя данные финансовой отчетности предприятия "А" проведите коэффициентный анализ финансового состояния заемщика и сделайте вывод о его кредитоспособности.</p> <p>1. На основе данных годового отчета коммерческого банка подготовьте краткий доклад, раскрывающий основные направления бизнеса кредитной организации, их эффективность.</p> <p>2. Задание 1 (Приложение 1)</p> <p>3. Задание 2 (Приложение 1)</p>																														
<p><b>Имеет практический опыт:</b></p> <p>– сбора информации по полученному заданию, анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов (ПК-1);</p> <p>– изучения и анализа состояния рынка кредитных ресурсов и ценных бумаг, отрасли функционирования (ПК-1);</p>	<p>1. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.</p> <p>2. По имеющимся данным проведите анализ рентабельности активов коммерческого банка.</p> <table border="1" data-bbox="563 1715 1345 2056"> <thead> <tr> <th rowspan="2">№ п/п</th> <th rowspan="2">Наименование показателей</th> <th colspan="2">Банки</th> </tr> <tr> <th>первый</th> <th>второй</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Операционные доходы, млн. руб.</td> <td>70000</td> <td>80000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Прибыль за период, млн. руб.</td> <td>300</td> <td>300</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Сумма активов, млн. руб.</td> <td>200000</td> <td>150000</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Маржа прибыли</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Использование активов</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Прибыль на активы</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	№ п/п	Наименование показателей	Банки		первый	второй	1	Операционные доходы, млн. руб.	70000	80000	2	Прибыль за период, млн. руб.	300	300	3	Сумма активов, млн. руб.	200000	150000	4	Маржа прибыли			5	Использование активов			6	Прибыль на активы		
№ п/п	Наименование показателей			Банки																											
		первый	второй																												
1	Операционные доходы, млн. руб.	70000	80000																												
2	Прибыль за период, млн. руб.	300	300																												
3	Сумма активов, млн. руб.	200000	150000																												
4	Маржа прибыли																														
5	Использование активов																														
6	Прибыль на активы																														

3. По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на t1 и на t2, их изменение за год по составу и структуре. Обоснуйте вывод. Охарактеризуйте нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие требования к достаточности капитала коммерческих банков.

№	Пассив	t1		t2		Отклонение... (+/-)	
		руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	Уставный фонд	2562050		4495416			
2	Резервный фонд	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы у других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредиты	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

– проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы (ПК-2);  
– обоснования эффективности финансовых операций экономическими расчетами (ПК-2);

1. Оцените достаточность капитала банка (используя взвешивание активов с учетом уровня рисков) и сформулируйте рекомендации по увеличению капитала банка и снижению уровня его рискованных активов. В расчетах используйте следующие данные (млрд. руб.): УК - 5; вклады клиентов - 5; депозиты клиентов - 10,5; кредиты выданные - 15,5 (из них под гарантию правительства города - 3, потребительские - 5, остальные – юридическим лицам); ценные бумаги приобретенные - 5 (из них облигации Банка России - 1, облигации Минфина России - 1, остальные - векселя банков); резервный фонд - 0,5; другие резервы и фонды - 2; прочие активы - 2,5

2. Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик - фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен сформировать, если выдаст данную сумму. Опишите алгоритм действий банка в случае, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность будет просроченной на 10 дней. Рассчитайте размер резервов на возможные потери по ссуде, который должен будет сформировать банк в сложившейся ситуации.

3. На основе оборотно-сальдовой ведомости банка рассчитайте нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), дайте оценку динамике показателей и охарактеризуйте действия кредитной организации в ситуации: а) избыточной ликвидности; б) недостаточной ликвидности.

– работы с финансовой и иной отчетностью

1. На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других КО - 15;



<p>экономического субъекта, использования ее при принятии управленческих решений; (ПК-5);</p>	<p>выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.</p> <p>2. Известны следующие данные о банке (млн. руб.): СК банка - 5; деньги в кассе - 3; деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5; средства на счетах "ностро" - 2; на счетах "лоро" - 0,5; депозиты и вклады всего - 32 (из них на срок до одного месяца -13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2); выданные МБК - 2; полученные МБК - 0,5; ссудная задолженность банку всего - 40 (в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года - 2); вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2.</p> <p>3. Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты - 500 тыс. руб.; полученный процентный доход - 35 тыс. руб.; полученные комиссионные по кредитам - 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка.</p> <p>4. Выберите наиболее кредитоспособное предприятие:</p> <table border="1" data-bbox="580 871 1090 1122"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Балансовые показатели</th> <th colspan="2">Предприятие</th> </tr> <tr> <th>№1</th> <th>№2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>148</td> <td>854</td> </tr> <tr> <td>НМА</td> <td>40</td> <td>60</td> </tr> <tr> <td>Основные средства</td> <td>70</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>Долгосрочные финансовые вложения</td> <td>8</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table>	Балансовые показатели	Предприятие		№1	№2	Внеоборотные активы	148	854	НМА	40	60	Основные средства	70	600	Долгосрочные финансовые вложения	8	8
Балансовые показатели	Предприятие																	
	№1	№2																
Внеоборотные активы	148	854																
НМА	40	60																
Основные средства	70	600																
Долгосрочные финансовые вложения	8	8																
<p>– мониторинга публикаций экономического характера, в том числе в российских и зарубежных средствах массовой информации, их оценки (ПК-7);</p> <p>– подготовки информационных обзоров, аналитических отчетов (ПК-7).</p>	<p>1. Задание 3 (Приложение 1)</p> <p>2. Задание 4 (Приложение 1)</p> <p>3. Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн. руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые затраты казначейства по планируемым операциям - 8 млн. руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО - 3% в год.</p> <p>1). Определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:</p> <p>а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;</p> <p>б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;</p> <p>в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.</p> <p>2). Определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций?</p>																	

## 7.2. Методические рекомендации к определению процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Рабочая учебная программа дисциплины содержит следующие структурные элементы:

- перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины в процессе освоения образовательной программы;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе освоения образовательной

программы (далее–задания). Задания по каждой компетенции, как правило, не должны повторяться.

Требования по формированию задания на оценку ЗНАНИЙ:

- обучающийся должен воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты;

- применяются средства оценивания компетенций: тестирование, вопросы по основным понятиям дисциплины и т.п.

Требования по формированию задания на оценку УМЕНИЙ:

- обучающийся должен решать типовые задачи (выполнять задания) на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения;

- применяются следующие средства оценивания компетенций: простые ситуационные задачи (задания) с коротким ответом или простым действием, упражнения, задания на соответствие или на установление правильной последовательности, эссе и другое.

Требования по формированию задания на оценку навыков и (или) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- обучающийся должен решать усложненные задачи (выполнять задания) на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в определенных ситуациях;

- применяются средства оценивания компетенций: задания требующие многошаговых решений как в известной, так и в нестандартной ситуациях, задания, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, ситуационные задачи, проектная деятельность, задания расчетно-графического типа. Средства оценивания компетенций выбираются в соответствии с заявленными результатами обучения по дисциплине.

Процедура выставления оценки доводится до сведения обучающихся в течение месяца с начала изучения дисциплины путем ознакомления их с технологической картой дисциплины, которая является неотъемлемой частью рабочей учебной программы по дисциплине.

В результате оценивания компетенций по дисциплине студенту начисляются баллы по шкале, указанной в рабочей учебной программе по дисциплине.

### **7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

Успешность усвоения дисциплины характеризуется качественной оценкой на основе листа оценки сформированности компетенций, который является приложением к зачетно-экзаменационной ведомости при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.

#### **Критерии оценивания компетенций**

*Компетенция считается сформированной*, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует *повышенному уровню* сформированности компетенции.

*Компетенция считается сформированной*, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует *пороговому уровню* сформированности компетенции.

*Компетенция считается несформированной*, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не демонстрирует необходимых умений, доля невыполненных заданий, предусмотренных рабочей учебной программой составляет 55 %, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует *допороговому уровню*.

### **Шкала оценки уровня освоения дисциплины**

Качественная оценка может быть выражена: в процентном отношении качества усвоения дисциплины, которая соответствует баллам, и переводится в уровневую шкалу и оценки «отлично» / 5, «хорошо» / 4, «удовлетворительно» / 3, «неудовлетворительно» / 2, «зачтено», «не зачтено». Преподаватель ведет письменный учет текущей успеваемости студента в соответствии с технологической картой по дисциплине.

#### **Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности компетенций**

<b>Шкалы оценки уровня сформированности компетенции (й)</b>		<b>Шкала оценки уровня освоения дисциплины</b>		
Уровневая шкала оценки компетенций	100 бальная шкала, %	100 бальная шкала, %	5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
пороговый	61-85,9	70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
		61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

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

#### **Нормативно-правовые документы**

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. : ( с учетом поправок от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/).

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ : (ред. от 29.07.2018) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ : (ред. от 29.07.2018) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 ФЗ : (ред. от 03.08.2018) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).

#### **Основная литература**

5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учеб. для студентов вузов по направлению "Экономика" / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Документ Bookread2. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 560 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=872518>.

6. Наточеева, Н. Н. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. по направлению подгот. "Экономика" (уровень бакалавриата) / Н. Н. Наточеева. - Документ Bookread2. - М. : Дашков и К, 2016. - 270 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=937333>.

7. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. для вузов по направлению подгот. бакалавров и магистров "Экономика" специализации "Банки и банк. деятельность" / Е. Б. Стародубцева. - Документ HTML. - М. : ФОРУМ - ИНФРА-М. - 2014. - 463 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=431660>.

### **Дополнительная литература**

8. Агеева, Н. А. Основы банковского дела [Текст] : учеб. пособие / Н. А. Агеева. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 274 с.

9. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности Экономика и бухгалт. учет (по отраслям) / Ю. И. Коробов [и др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. - Документ Bookread2. - М. : Магистр, 2015. - 446 с. : табл. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>.

10. Горелая, Н. В. Основы банковского дела [Текст] : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский. – М. : ИД ФОРУМ, 2015. – 272 с.

11. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2015. - 375 с.

12. Жуков, Е. Ф. Банковское дело [Текст] : учеб. для бакалавров / Е. Ф. Жуков. – М. : Юрайт, 2015. - 591 с.

13. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : слов. офиц. терминов с коммент. / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 2-е изд. - Документ Bookread2. - М. : Дашков и К, 2017. - 651 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

14. Тосунян, Г. Эволюция банковской системы: от сберкасс до транснациональных банков мирового уровня [Электронный ресурс] / Г. Тосунян, М. Нестеренко // Банк. дело. - 2014. - № 4. - С. 6-8. – Режим доступа: <http://www.ebiblioteka.ru/browse/doc/40674936>.

### **Периодическая литература**

15. Банковское дело
16. Вестник МГУ. Сер.6. Экономика
17. Российская газета
18. Финансы и кредит
19. Экономика и банки
20. Экономист
21. ЭКО. Всероссийский экономический журнал

### **Интернет-ресурсы**

22. Banki.ru [Электронный ресурс] : информационный портал. – Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru). – Загл. с экрана.

23. Bankir.Ru [Электронный ресурс] : информационное агентство. – Режим доступа: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru). – Загл. с экрана.

24. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>. – Загл. с экрана.

25. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru). – Загл. с экрана.

26. Рейтинговое агентство "Эксперт РА" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru). – Загл. с экрана.

27. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru). – Загл. с экрана.

28. Управление рисками в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.risk-manage.ru](http://www.risk-manage.ru). – Загл. с экрана.

29. ФИНАНСЫ. RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.finansy.ru](http://www.finansy.ru). – Загл. с экрана.

30. Финансовый директор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.fd.ru](http://www.fd.ru). – Загл. с экрана.

31. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – Загл. с экрана.

32. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru/>. - Загл. с экрана.

33. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.

### **9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

#### Краткая характеристика применяемого программного обеспечения

№ п/п	Программный продукт	Характеристика	Назначение при освоении дисциплины
1	Альт-Финанс	Программный продукт «Альт – Финанс» пред-назначен для выполнения комплексной оценки деятельности банковской организации, выявления основных тенденций ее развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности	Темы 3, 4, 5, 8, 18 / практические занятия С помощью программного продукта «Альт-Финанс», используя данные стандартной бухгалтерской отчетности, рассчитываются финансовые показатели, характеризующие: ликвидность; платежеспособность; финансовую устойчивость; рентабельность банковских операций; эффективность использования финансовых ресурсов.
2	Microsoft Office 2003/2007/2010	Пакет офисных программ для персональных компьютеров. Все версии и редакции Microsoft Office обязательно включают в себя набор офисных приложений: текстовый процессор Word для работы с документами различной сложности, табличный процессор Excel для работы с электронными	Практические занятия по дисциплине Текстовый процессор Word используется при подготовке глоссария, докладов и рефератов по дисциплине. Табличный процессор Excel используется при выполнении расчетно-аналитических заданий.

		таблицами, сложных расчетов и визуализации данных, приложение для подготовки презентаций PowerPoint и программу OneNote для создания заметок и управления ими.	
--	--	--	--

#### **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Банковское дело»**

Для проведения занятий лекционного типа используются специальные помещения - учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации.

Для проведения практических занятий (занятий семинарского типа), групповых и индивидуальных консультаций используются специальные помещения - учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Для текущего контроля и промежуточной аттестации используются специальные помещения - учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью, и (или) компьютерные классы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

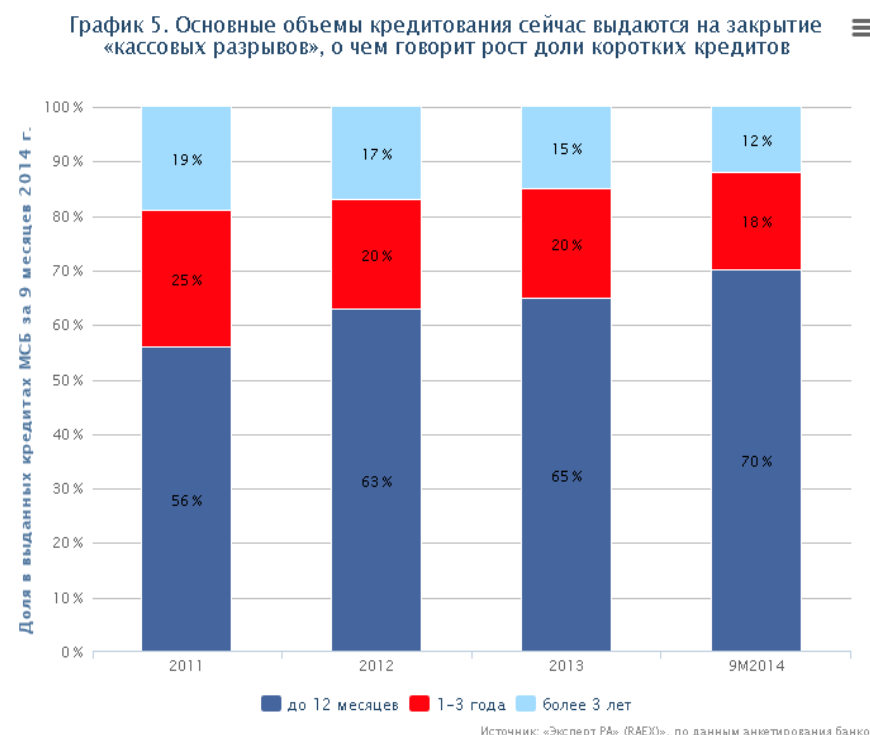
Для самостоятельной работы обучающихся используются специальные помещения - учебные аудитории для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

**11. Технологическая карта дисциплины «Банковское дело»**  
 Институт (факультет) \_\_\_\_\_  
 кафедра «Финансы и кредит»  
 преподаватель Можанова И.И., направление подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
направленность (профиль) «Финансы и кредит»

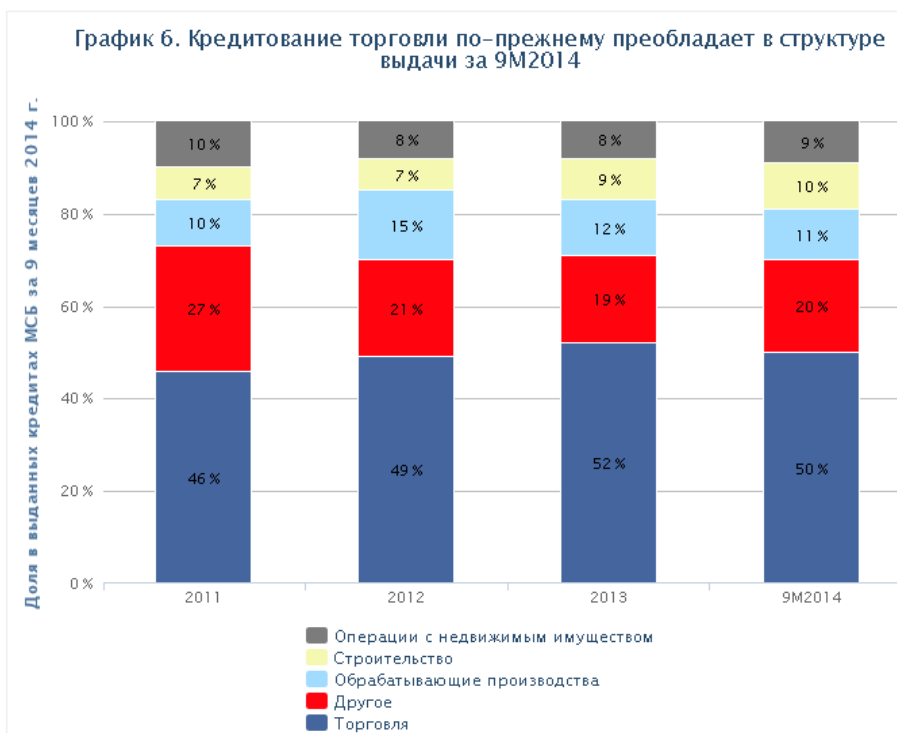
№	Виды контрольных точек	Кол-во контр. точек	Кол-во баллов за 1 контр. точку	График прохождения контрольных точек																зач. неделя
				сентябрь				октябрь				ноябрь				декабрь				
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Обязательные:																			
1.1	Написание эссе	2	10		+									+						
1.2	Решение задач	4	5				+			+			+				+			
1.3	Промежуточное тестирование	1	20									+								
1.4	Итоговое тестирование	1	20														+			
2	Творческий рейтинг:																			
2.1	Участие в конференциях, олимпиадах	1	20										+							
	Зачет / экзамен		100																Дифф зачет	

Перечень расчетных и аналитических заданий  
 для п. 7.1. «Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины»

**Задание 1.** Руководствуясь содержанием приведенных ниже рисунков, составьте аналитический доклад о развитии кредитования МСБ в России.





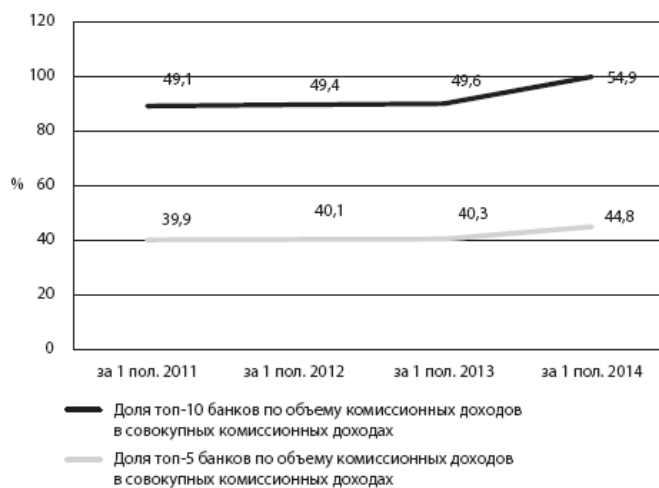


**Задание 2.** Проанализируйте представленный материал и обликите его в форму краткого аналитического доклада.

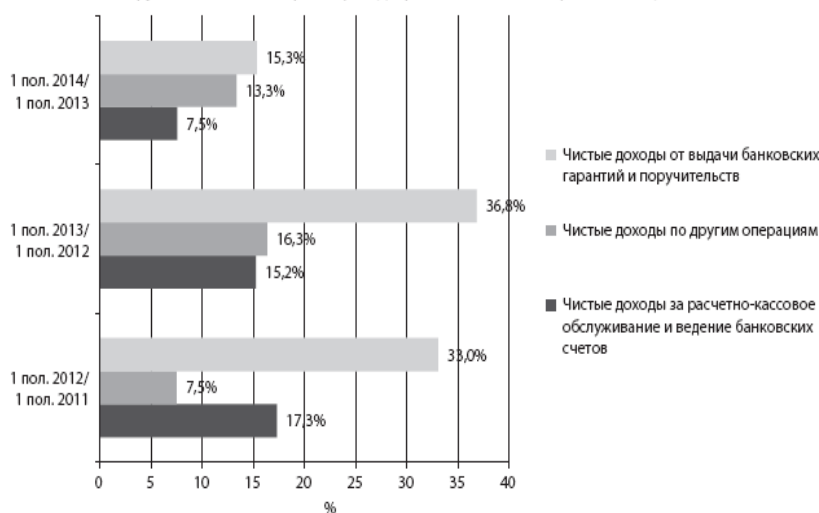
**График 2.** Темп прироста комиссионных доходов снижается с начала 2014 года



**График 4.** С начала 2014 года значительно усиливается концентрация комиссионных доходов на крупнейших банках



**График 6.** Замедление динамики коснулось и чистых комиссионных доходов от выдачи гарантий и поручительств, которые прежде росли темпами, превышающими 30%



**Таблица 4.** Ранжирование банков по объему полученного за 1 полугодие 2014 года вознаграждения за открытие, ведение банковских счетов и РКО

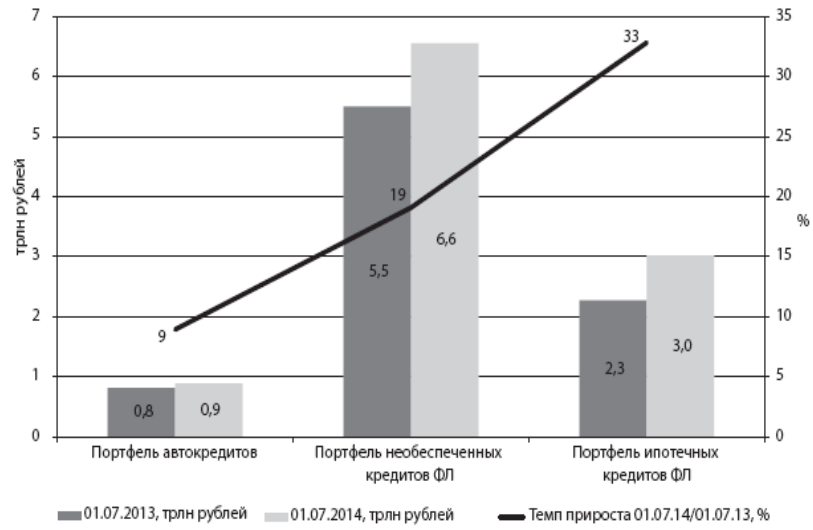
	Наименование банка	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов и РКО за 1 пол. 2014, млн рублей	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов за 1 пол. 2014, млн рублей	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание за 1 пол. 2014, млн рублей	Активы на 01.07.2014, млн рублей	Место по активам на 01.07.2014
1	ОАО «Сбербанк России»	93 499	10742	82 756	17 457 859	1
2	ВТБ 24 (ЗАО)	11 778	553	11 225	2 271 456	4
3	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	11 265	4694	6 571	1 513 721	7
4	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	6 578	172	6 406	364 252	18
5	ГПБ (ОАО)	5 677	73	5 604	3 745 579	3
6	ОАО «УРАЛСИБ»	4 851	531	4 320	350 659	20
7	КИВИ Банк (ЗАО)	3 900	0	3 900	10 686	251
8	ОАО «Банк Москвы»	3 727	230	3 497	1 915 926	5

**Задание 3.** Проанализируйте представленный на рисунках ниже материал и сделайте краткий аналитический обзор тенденций развития рынка потребительского кредитования в России.

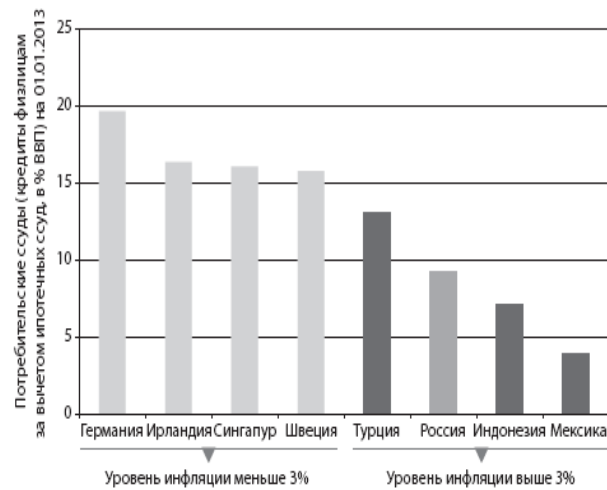
**Таблица 2.** Ранжирование банков по объему портфеля кредитов наличными

Место по объему портфеля на 01.07.2014	Место по объему портфеля на 01.07.2013	Краткое название банка	Рейтинг кредитоспособности от «Эксперта РА»	Остаток ссудной задолженности по необеспеченным кредитам наличными средствами, млн рублей			Темп прироста 01.07.2014/01.07.2013, %
				Общий портфель на 01.07.2014	Общий портфель на 01.01.2014	Общий портфель на 01.07.2013	
1	1	ОАО «Сбербанк России»		1 610 136	1 526 812	1 374 973	17
2	2	Банк ВТБ 24 (ЗАО)		647 516	584 365	443 845	46
3	6	ООО «ХФ Банк»	A+ (III)	176 779	191 763	203 255	-13
4	3	ОАО КБ «Восточный» (новый)		146 532	130 530	133 582	10
5	-	Банковская Группа «Открытие»*		129 561	112 245	88 237	47
6	7	ОАО «АЛЬФА-БАНК»		126 478	103 311	84 104	50
7	5	АКБ «Банк Москвы» (ОАО)		125 321	112 520	91 882	36
8	13	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	A++	84 885	66 741	40 208	111
9	-	ОАО АКБ «РОСБАНК»		83 292	75 839	66 133	26
10	9	ОАО НБ «ТРАСТ»	A (III)	80 845	70 886	62 418	30
11	-	ГПБ (ОАО)	A++	66 186	59 756	49 603	33
12	11	ОАО «СКБ-банк»	A+ (III)	53 764	56 674	54 474	-1

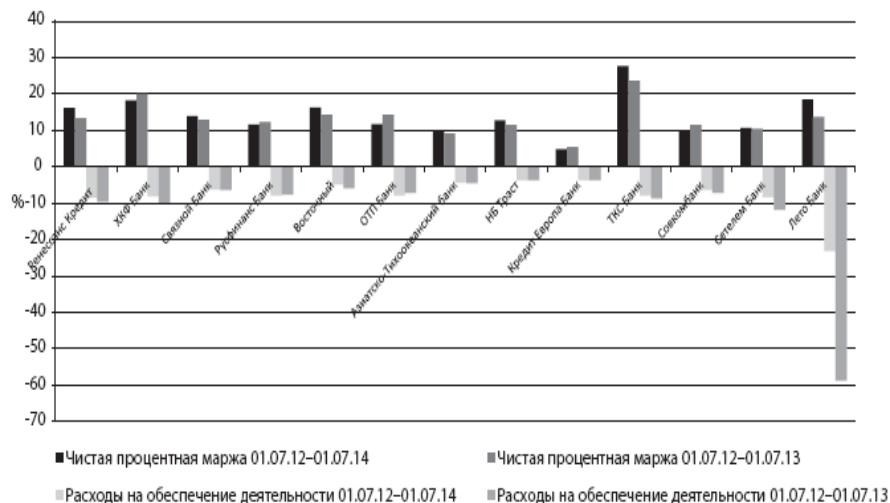
**График 1.** По темпам прироста портфель кредитов без обеспечения заметно уступает динамике ипотечного кредитования



**График 3.** Уровень кредитной нагрузки россиян (без учета ипотеки) сопоставим со странами – аналогами по темпам инфляции



**График 7.** Большинство розничных банков с середины 2013 года увеличили чистую процентную маржу и сократили уровень расходов на ведение бизнеса



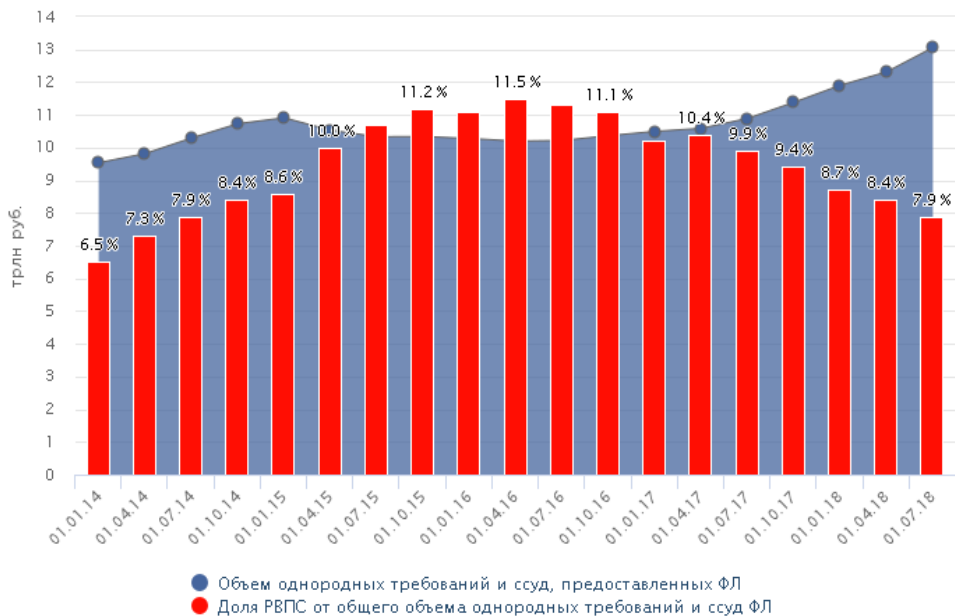
**Задание 4.** Руководствуясь данными аналитических рисунков, составьте краткий аналитический обзор банковского сектора РФ и дайте характеристику розничных рисков коммерческих банков.

**График 1. Бурный рост розничного кредитования не подкреплен усилением платежеспособности**



Источник: данные Банка России и Росстата

**График 2. Коэффициент резервирования розничных кредитов находится на минимальном уровне с 2014 года**



Источник: данные Банка России

График 3. Несмотря на выход из отрицательной зоны, кредитование бизнеса показывает слабую динамику

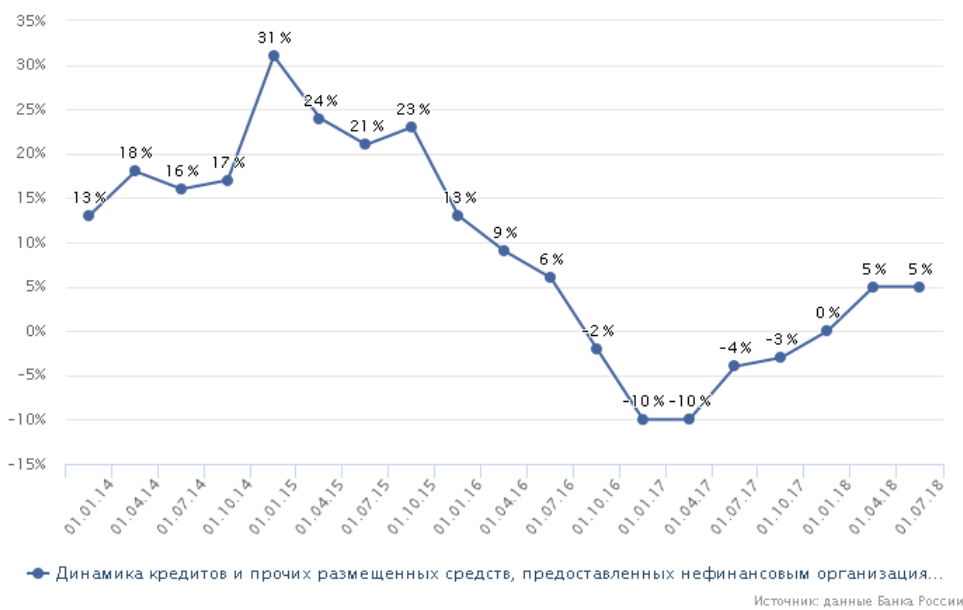


График 5. Половина банков поддерживает повышенную долю низкодоходных вложений

