

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебной работе \_\_\_\_\_ Г.Ю. Нагорная

«30» 03 2023



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

Уровень образовательной программы бакалавриат

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Финансы и учет

Форма обучения очная (очно-заочная)

Срок освоения ОП 4 года (4 года 6 месяцев)

Институт Экономики и управления

Кафедра разработчик РПД Финансы и кредит

Выпускающая кафедра Финансы и кредит, Бухгалтерский учет

Начальник учебно-методического управления		Семенова Л.У.
Директор института		Канцеров Р.А.
Заведующий выпускающей кафедрой		Темижева Г.Р.
Заведующий выпускающей кафедрой		Узденова Ф.М.

г. Черкесск, 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Цели освоения дисциплины</b>	4
<b>2. Место дисциплины в структуре образовательной программы</b>	4
<b>3. Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>	5
<b>4. Структура и содержание дисциплины</b>	7
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы	7
4.2. Содержание дисциплины	8
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля	8
4.2.2. Лекционный курс	11
4.2.4. Практические занятия	13
4.3. Самостоятельная работа обучающегося	15
<b>5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине</b>	18
<b>6. Образовательные технологии</b>	22
<b>7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины</b>	23
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	23
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	24
7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение	24
<b>8. Материально-техническое обеспечение дисциплины</b>	24
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	24
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся	25
8.3. Требования к специализированному оборудованию	25
<b>9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья</b>	25
<b>Приложение 1. Фонд оценочных средств</b>	26
<b>Приложение 2. Аннотация рабочей программы дисциплины</b>	64
<b>Рецензия на рабочую программу дисциплины</b>	65
<b>Лист переутверждения рабочей программы дисциплины</b>	67

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

*Целями освоения* дисциплины «Банковское дело» формирование у обучающихся компетенций в области банковского дела; изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации; получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств; получение специализированных знаний и практических навыков разработки и реализации финансовых и кредитных услуг.

Задачи изучения дисциплины: теоретико-методологическое освоение студентами современных принципов и методов, используемых в управлении коммерческим банком; формирование способности обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей; приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков; приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка; освоение принципов разработки и продажи финансовых и кредитных услуг в коммерческих банках; формирование практических навыков компетентности при принятии решений в процессе управления банком.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Банковское дело» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока1 Дисциплины, модули имеет тесную связь с другими дисциплинами.

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

### Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
	Микроэкономика; Макроэкономика; Деньги, кредит, банки; Финансы; Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения:	Анализ финансовой деятельности кредитно- финансовых организаций; Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков и научно-исследовательской работы).

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/ индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-8	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1. Определяет основные нормы и нормативные показатели, регулирующие бюджетные и финансовые отношения в области денежно-кредитной, банковской и страховой деятельности учета и контроля ПК-8.2. Раскрывает отечественный и зарубежный опыт, законодательства в сфере финансов, денег, кредита, банковской деятельности и страхования ПК-8.3. Формирует современные теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем и страхования.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

###### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	Семестр	
		№ 4	№ 5	
		часов	часов	
1	2	3	4	
<b>Аудиторная контактная работа (всего)</b>	158	86	72	
В том числе:				
Лекции (Л)	72	36	36	
в том числе, практическая подготовка	4	2	2	
Практические занятия (ПЗ), в том числе, практическая подготовка	86	50	36	
	4	2	2	
Лабораторные работы (ЛР)				
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>	3,5	1,5	2	
В том числе: контактная внеаудиторная работа	3,5	1,5	2	
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	90	56	34	
Реферат	12	8	4	
Подготовка к занятиям	13	8	5	
Подготовка к текущему контролю	13	8	5	
Подготовка к промежуточному контролю	12	8	4	
Составление презентации	12	8	4	
Подготовка к тестированию	12	8	4	
Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	16	8	8	
<b>Промежуточная аттестация</b>	зачет с оценкой (3) <i>в том числе (только для ЗФО):</i>	3 (0)	3 (0)	Э(36)
	<i>Прием зач., час.</i>	1	0,5	0,5
	<i>Консульт.</i>	2		2
	<i>СРС, час.</i>	33,5		33,5
<b>ИТОГО: Общая трудоемкость</b>	<b>часов</b>	288	144	144
	<b>зач. ед.</b>	8	4	4

###### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	Семестр	
		№ 4	№ 5	
		часов	часов	
1	2	3	4	
<b>Аудиторная контактная работа (всего)</b>	78.5	38	40.5	
В том числе:				
Лекции	36	18	18	
в том числе, практическая подготовка	4	2	2	
Практические занятия, в том числе, практическая подготовка	36	18	18	
	4	2	2	
Лабораторные работы				
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>	4	2	2	
В том числе: контактная внеаудиторная работа	4	2	2	
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	176	106	70	
Реферат	25	15	10	
Подготовка к занятиям	25	15	10	
Подготовка к текущему контролю	25	15	10	
Подготовка к промежуточному контролю	25	15	10	
Составление презентации	25	15	10	
Подготовка к тестированию	25	15	10	
Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	26	16	10	
<b>Промежуточная аттестация</b>	зачет с оценкой (3) <i>в том числе (только для ЗФО):</i>	3 (0)	3 (0)	Э(36)
	<i>Прием зач., час.</i>	0.5		0,5
	<i>Консульт.</i>	2		2
	<i>СРС, час.</i>	33,5		33,5
<b>ИТОГО: Общая трудоемкость</b>	<b>часов</b>	288	144	144
	<b>зач. ед.</b>	8	4	4

#### 4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**4.2.1. Темы дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля**  
**Очная форма обучения**

№ п/п	№ семестра	Наименование темы дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СРС	всего	
1	2	3	4	5	6	7		9
1.	4	Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	4		6	6	16	входящий тестовый контроль, собеседование
2.	4	Основы организации деятельности коммерческого банка	4		6	6	16	текущий контроль, собеседование,
3.	4	Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	4		8	10	22	текущий контроль, семинар дискуссия, защита рефератов
4.	4	Депозитные операции коммерческого банка, управление ими В том числе, практическая подготовка	6 2		8 2	10	24 4	решение задач, защита рефератов, контрольная работа
5.	4	Активы и активные операции коммерческого банка	6		6	10	22	текущий тестовый контроль, задачи
6.	4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	6		8	4	18	решение задач, защита рефератов
7	4	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	6		8	4	18	текущий контроль защита рефератов
8	4	Контактная внеаудиторная работа					3,5	индивидуальные и групповые консультации
9	4	Промежуточная аттестация					0,5	прием зачета

10	5	Организация расчетов в коммерческом банке	2	2		2	6	собеседование, защита рефератов, текущий тестовый контроль
11	5	Кассовые операции банков	4	4		4	12	собеседование, защита рефератов
12	5	Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	2	2		2	6	собеседование, защита рефератов, решение задач, текущий тестовый контроль
13	5	Организация кредитования юридических и физических лиц	2	2		2	6	собеседование, решение задач, контрольная работа
14	5	Межбанковские корреспондентские отношения	4	4		4	12	собеседование, защита рефератов
15	5	Операции банков с ценными бумагами	4	4		4	12	собеседование, защита рефератов
16	5	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	6	6		6	18	собеседование, защита рефератов, решение задач, текущий тестовый контроль
17	5	Факторинговые, трастовые и прочие операции	6	6		6	18	собеседование, защита рефератов, докладов

18	5	Банковские риски и методы управления ими	4	4		2	10	защита рефератов, контрольная работа
18	5	Управление банком	2	2		2	6	собеседование, защита рефератов
19	5	Контактная внеаудиторная работа					3	индивидуальные и групповые консультации
20	5	Промежуточная аттестация					36	экзамен
		<b>ИТОГО:</b>	72		86	90	288	

#### Очно-заочная форма обучения

№ п/п	№ семестра	Наименование темы дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СРС	всего	
1	2	3	4	5	6	7		9
1.	4	Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	2		2	8	12	входящий тестовый контроль, собеседование
2.	4	Основы организации деятельности коммерческого банка	2		2	8	12	текущий контроль, собеседование
3.	4	Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	2		2	8	12	текущий контроль, семинар, дискуссия, защита рефератов, докладов
4.	4	Депозитные операции коммерческого банка, управление ими В том числе, практическая подготовка	2 2		2 2	8	12 4	решение ситуационных задач, защита рефератов, контрольная работа

5.	4	Активы и активные операции коммерческого банка	2		2	8	12	текущий тестовый контроль, ситуационные задачи
6.	4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	4		4	8	16	решение задач, защита рефератов
7	4	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	4		4	8	16	текущий контроль защита рефератов
8	4	Контактная внеаудиторная работа					3,5	индивидуальные и групповые консультации
9	4	Промежуточная аттестация					0,5	прием зачета
10	5	Организация расчетов в коммерческом банке	2		2	7	11	собеседование, защита рефератов, текущий тестовый контроль
11	5	Кассовые операции банков	2		2	7	11	собеседование, защита рефератов
12	5	Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	2		2	7	11	собеседование, защита рефератов, решение задач, текущий тестовый контроль
13	5	Организация кредитования юридических и физических лиц	2		2	8	12	собеседование, решение задач, контрольная работа
14	5	Межбанковские корреспондентские отношения	2		2	6	10	собеседование, защита рефератов, докладов

15	5	Операции банков с ценными бумагами	2		2	6	10	собеседование, защита рефератов, докладов
16	5	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	2		2	8	12	собеседование, защита рефератов, решение задач, текущий тестовый контроль
17	5	Факторинговые, трастовые и прочие операции	2		2	7	11	собеседование, защита рефератов
18	5	Банковские риски и методы управления ими	2		2	7	11	защита рефератов, контрольная работа
18	5	Управление банком	1		1	7	9	собеседование, защита рефератов, докладов
19	5	Контактная внеаудиторная работа	1		1		2	индивидуальные и групповые консультации
20	5	Промежуточная аттестация					36	экзамен
		<b>ИТОГО:</b>	36		36	180	288	

#### 4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов	
			4	5
<b>Семестр 5</b>			<b>офо</b>	<b>озфо</b>
1	1 Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	<p>Понятие и сущность банка, специфика его деятельности как особого экономического института. Банковский продукт, его структура и особенности. Функции и роль банков в рыночной экономике.</p> <p>Банковская система: понятие, свойства. Типы банковских систем. Уровни банковской системы. Законодательство как правовая основа банковской деятельности.</p> <p>Современное состояние банковской системы России: количественный и качественный аспект. Понятие банковской сети, проблемы ее размещения. Основные проблемы функционирования банковской системы, направления и перспективы ее развития.</p>	4	2
2	2 Основы организации деятельности коммерческого банка	<p>Коммерческие банки как основное звено банковской системы. Статус и задачи коммерческого банка. Законодательные нормы, регулирующие банковские операции и сделки.</p> <p>Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой. Банковская тайна.</p> <p>Отношения между коммерческими банками. Межбанковская конкуренция. Банковские объединения, их виды и цели создания. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля. Цели и принципы надзора.</p>	4	2
3	3 Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	<p>Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал.</p> <p>Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал. Уставный капитал как основной элемент капитала, его формирование и основные пути наращивания. Резервный капитал, другие фонды и резервы, их назначение. Прибыль как важнейший источник наращивания капитала.</p> <p>Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базеля 1 и Базеля 2 по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.</p>	4	2
4	4 Депозитные операции коммерческого банка, управление ими	<p>Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов. Депозиты до востребования. Срочные депозиты, их виды. Сберегательные и депозитные сертификаты. Особенности работы банка с депозитами физических лиц.</p> <p>Проблемы депозитной политики банковской системы в целом и отдельного коммерческого банка. Правовое регулирование и защита депозитов в коммерческих банках. Федеральный Закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".</p> <p>Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их</p>	6	2

		виды и условия. Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка.		
5	Активы и активные операции коммерческого банка	<p>Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.</p> <p>Качество активов. Критерии оценки качества активов. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и не работающие активы, их соотношение. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.</p>	6	2
5	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<p>Классификация и характеристика доходов коммерческого банка. Стабильные и нестабильные источники дохода. Классификация и характеристика расходов коммерческого банка. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Формирование прибыли коммерческого банка. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.</p>	6	4
6	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	<p>Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности.</p> <p>Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Централизованная система регулирования ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка.</p>	6	4
		<b>Семестр 6</b>	36	18
	Организация расчетов в коммерческом банке	<p>Система безналичных расчетов: понятие, элементы. Правовые основы Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Система БЭСП, SWIFT.</p> <p>Платежные инструменты.</p> <p>Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам.</p> <p>Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка на основе документарных инструментов. Виды расчетных документов.</p> <p>Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов.</p> <p>Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов, расчеты чеками.</p> <p>Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.</p> <p>Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.</p>	2	2
8	Кассовые операции банка	<p>Банковский счет и проведение операций по нему. Организация и порядок проведения кассовых операций. Проверка кассовой дисциплины банковского клиента. Понятие расчетных операций.</p>	4	2

		<p>Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Использование форм безналичных расчетов: документооборот, сфера применения. Расчеты с населением. Прибыль и риски банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.</p> <p>Определение кассовых операций. Порядок осуществления кассовых операций. Прием и выдача денег банком. Завершение операционного дня, хранение денег и других ценностей. Проверка банком кассовых операций клиентов. Кассовое обслуживание коммерческого банка. Удаленное банковское обслуживание (УБО). Системы взаимодействия: «Клиент – Банк», Интернет – банкинг, Телебанк. Технические средства УБО и обеспечение их безопасности. Электронный документооборот и его правовая основа. Тарифная политика банков в сфере расчетного бизнеса.</p>		
	<p>Общие основы организации кредитования в коммерческом банке</p>	<p>Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков.</p> <p>Система кредитования, ее основные блоки. Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.</p> <p>Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Синдицированные кредиты.</p> <p>Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.</p> <p>Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.</p> <p>Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды.</p> <p>Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.</p>	2	2
9	<p>Организация кредитования юридических и физических лиц</p>	<p>Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.</p> <p>Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.</p> <p>Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска.</p> <p>Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.</p> <p>Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Создание резервов на возможные потери по ссудам.</p>	2	2
10	<p>Межбанковские корреспондентские отношения</p>	<p>Сущность, необходимость, классификация и роль межбанковских корреспондентских отношений.</p> <p>Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций.</p>	4	2

		Счета «Лоро» и «Ностро». Способы проведения межбанковских расчетов. Централизованная и децентрализованная модели организации этих расчетов: их достоинства и недостатки. Принципы организации межбанковских расчетов. Характеристика роли центрального банка в организации платежной системы. Особенности операционной роли Банка России. Межбанковский клиринг: достоинства и недостатки.		
11	Операции банков с ценными бумагами	Виды операций с ценными бумагами кредитных организаций. Правовое регулирование работы кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссия ценных бумаг. Кредитная организация как эмитент. Посреднические операции кредитных организаций с ценными бумагами. Собственные сделки с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность кредитных организаций. Инвестиционный портфель и принципы его формирования. Инвестиционные риски и методы их снижения. Инвестиционная политика кредитных организаций. Трастовые и депозитарные операции кредитных организаций.	4	1
12	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	Валютный рынок. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Валютная позиция и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Ограничения ОВП. Лимитирование валютных позиций. Классификация валютных операций. Расчетные операции в инвалюте. Особенности ссудных валютных операций. Ограничения конверсионных операций. Операции спот, порядок проведения. Срочные сделки: форвардные, сделки с опционом. Операции своп. Арбитражные сделки. Особенность валютного арбитража. Конверсионный арбитраж. Процентный арбитраж. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки. Методы прогнозирования валютных курсов.	6	2
13	Факторинговые, трастовые и прочие операции коммерческих банков.	Сущность факторинга. Виды факторинговых операций, их характеристика. Договор факторинга, его условия. Риски факторинговых операций. Трастовые операции: содержание, участники, роль банка. Виды трастовых услуг. Организация трастовых операций. Проблемы правового обеспечения трастовых операций коммерческого банка. Особенности лизинговых операций банка. Прочие операции коммерческих банков: валютные, операции с драгметаллами, брокерские и др.	6	2
14	Банковские риски	Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка. Доходность и риск. Факторы, влияющие на уровень риска. Классификация банковских рисков, ее критерии. Внешние риски. Страновой риск, его особенности. Правовые риски, макроэкономические риски, политические и социальные риски, организационные риски, конкурентные риски и др. Внутренние риски. Риски активных, пассивных, забалансовых операций. Операционные риски. Технологические риски. Административные риски. Риски злоупотреблений. Стратегия управления банковскими рисками, ее элементы. Общие и специфические методы снижения банковских рисков. Проблемы финансирования банковских рисков Риск несбалансированной ликвидности как комплексный риск, его элементы. Пути снижения. Кредитный риск и факторы, его определяющие. Классификация. Определение риска кредитования отдельного заемщика. Совокупный риск кредитного портфеля банка. Способы прогнозирования, оценки и предупреждения кредитного риска. Методы финансирования кредитного риска. Процентный риск и управление им.	4	2

15	Управление банком	Особенности банковского маркетинга. Специфика банковского продукта. Анализ рынка банковского продукта. Инструменты маркетинга и их комбинации. Цели и принципы управления банком. Стратегический менеджмент. Управление персоналом. Банковская безопасность. Финансовый менеджмент в банке.	2	1
	<b>ИТОГО</b>		<b>72</b>	<b>36</b>

#### 4.2.3. Практические занятия

№ п/п	Наименование темы практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов	
1	2	3	4	
<b>Семестр 4</b>			<b>ОФО</b>	<b>ОЗФО</b>
1	Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	Банк и банковская система Банк как особый экономический институт. Функции и роль банков в народном хозяйстве. Структура банковской системы РФ. Виды кредитных организаций и коммерческих банков. Основные этапы становления банковской системы России. Современное состояние банковской системы. России, направления и перспективы ее развития.	7	4
2	Основы организации деятельности коммерческого банка	Понятие и сущность современных коммерческих банков и организационные основы их деятельности. Юридический статус коммерческого банка. Правовое обеспечение функционирования коммерческих банков. Порядок создания, регистрации и лицензирования банков. Процедуры прекращения деятельности банка, его ликвидации. Государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна.	7	2
3	Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	Капитал банка, оценка его достаточности Собственные средства и собственный капитал банка, их состав, структура, источники наращивания. Функции и роль капитала в деятельности банка	7	2

		<p>Методика расчета капитала банка.  Основной и дополнительный капитал.  Достаточность капитала, ее критерии.  Методика расчета показателей достаточности капитала.</p>		
4	<p>Депозитные операции коммерческого банка, управление ими</p>	<p>Ресурсы коммерческого банка: виды и особенности формирования.  Экономическое содержание и роль пассивных операций в деятельности банка.  Операции по формированию и наращиванию собственных средств.  Депозитные операции банка.  Классификации депозитов.  Депозитные и сберегательные сертификаты. Оценка качества депозитной базы банка.  Страхование депозитов физических лиц.  Привлечение межбанковских кредитов. Кредиты Банка России, виды, назначение и условия предоставления.</p>	7	2
5	<p>Активы и активные операции коммерческого банка</p>	<p>Активные операции и управление ими  Активы коммерческого банка, их виды, классификация.  Оценка качества активов.  Кредитный портфель банка, его состав. Структура, принципы формирования  Оценка качества кредитного портфеля. Управление кредитным портфелем.  Портфель ценных бумаг, цели, принципы формирования, оценка качества, методы управления.</p>	7	2
6	<p>Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p>	<p>Доходы, расходы, прибыль банка  Мотивация деятельности коммерческого банка.  Доходы банка, их классификация, факторы определяющие объем и структуру, резервы роста.  Расходы коммерческого банка, их классификация, задачи по оптимизации.  Банковская маржа и СПРЭД.  Прибыль банка, резервы роста.</p>	7	2

7	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	<p>Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка</p> <p>Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка.</p> <p>Факторы определяющие платежеспособность банка, оценка, сигналы неблагополучия.</p> <p>Факторы, определяющие ликвидность банка.</p> <p>Методы оценки ликвидности банка.</p> <p>Система экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.</p> <p>Внутреннее управление ликвидностью. Стратегии и методы управления.</p>	7	2
		<b>Семестр 5</b>		
8	Организация расчетов в коммерческом банке	<p>Банковские расчеты и платежи: исходные понятия;</p> <p>-виды платежных операций банка.</p> <p>Понятие и виды расчетных операций.</p> <p>Законодательные и нормативные акты, регулирующие проведение расчетных операций коммерческих банков.</p> <p>Принципы организации и технологии осуществления расчетных операций.</p> <p>Формы, механизм и инструменты проведения безналичных расчетов.</p> <p>Межбанковские корреспондентские отношения.</p> <p>Операции с наличностью.</p> <p>Платежная система и ее структура в современной России. Особенности и механизм осуществления платежей посредством БЭСП.</p> <p>SWIFT: понятие, место в осуществлении платежей.</p>	7	2
9	Кассовые операции банка	<p>Организация кассового обслуживания клиентов. Операции с наличностью. Виды, порядок открытия и ведения банковских счетов.</p> <p>Технология безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.</p>	7	2
10	Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	<p>Организация процесса кредитования клиентов банка .</p> <p>Содержание и классификация кредитных операций.</p> <p>Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса.</p>	7	2

		<p>Механизм кредитования и его элементы.</p> <p>Кредитная политика банка: назначение, содержание и его регламентация со стороны центрального банка. Кредитный договор: структура и содержание. Виды краткосрочных ссуд и современная практика их предоставления.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками предпринимательской и инвестиционной деятельности.</p> <p>Понятие и особенности синдицированных кредитов. Формы обеспечения возвратности кредита. Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p> <p>Взаимодействие банков и коллекторских агентств.</p>		
11	Организация кредитования юридических и физических лиц	<p>Современные методы кредитования юридических лиц.</p> <p>Виды кредитных линий и цели их использования для корпоративных клиентов.</p> <p>Преимущества и недостатки овердрафта для юридических лиц и для банка.</p> <p>Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения.</p> <p>Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования.</p> <p>Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков.</p> <p>Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.</p>	7	2
12	Межбанковские корреспондентские отношения	<p>Межхозяйственные и межбанковские расчеты виды межбанковских расчетных систем.</p> <p>Виды электронных платежей и электронных платежных систем.</p> <p>Современные технологии расчетов, расчеты на валовой основе и на нетто-основе.</p> <p>Специфика функционирования расчетной сети Банка России.</p> <p>Организация прямых расчетов между кредитными организациями.</p> <p>Особенность организации международных межбанковских расчетных систем (S.W.I.F.T.);</p>	7	2
13	Операции банков с ценными	Организация работы банков с	7	2

	бумагами	ценными бумагами Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Собственные акции банка: порядок выпуска. Операции банка с государственными ценными бумагами. Доверительное управление. Операции с производными инструментами. Форфейтинг.		
14	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков Понятие и классификация валютных операций. Расчетные операции в иностранной валюте. Особенности ссудных операций в инвалюте. Организация конверсионных операций. Валютная позиция и их классификация Внешнеэкономическая деятельность банков.	7	2
15	Факторинговые, трастовые и прочие операции коммерческих банков.	Дополнительные операции коммерческого банка. Факторинг, сущность, разновидности, достоинства и недостатки; Трастовые операции банка, сущность, виды; Лизинговые операции банка; Прочие виды банковских операций и сделок.	7	2
16	Банковские риски	Банковские риски: виды и методы управления Банковские риски, их классификация; Общие и специфические методы управления банковскими рисками. Кредитный риск. Депозитный риск, пути снижения. Процентный риск, пути снижения. Риск несбалансированной ликвидности. Операционный, технологический и прочие виды банковских рисков, пути минимизации.	7	2
17	Управление банком	Управление банком цели банковского маркетинга. Задачи и приемы банковского маркетинга. стратегия банковского маркетинга. Качественные, количественные и	8	2

		социальные показатели эффективности банковского менеджмента. Основные направления банковского менеджмента		
	<b>Итого</b>		<b>86</b>	<b>36</b>

#### 4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов	
				5	6
<b>Семестр 4</b>			<b>ОФО</b>		<b>ОЗФО</b>
1.	Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	1.1.	Работа с учебной и справочной литературой	2	12
		1.2.	Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	2	12
		1.3.	Тестовый контроль	2	
2.	Основы организации деятельности коммерческого банка	2.1.	Самостоятельное изучение материала по теме «Основы организации деятельности коммерческого банка»	2	12
		2.2.	Подготовка к практическим занятиям по теме	2	
3.	Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	3.1.	Выполнение задания для самостоятельной работы и подготовка к практическим занятиям	1	1
		3.2.	Подготовка реферата по выбранной теме.	2	10
		3.3.	Подготовка к промежуточному контролю	2	2
4.	Депозитные операции коммерческого банка, управление ими	4.1	Самостоятельное изучение материала по теме	2	2
		4.2	Подготовка реферата по выбранной теме	1	
		4.3	Подготовка к промежуточному контролю	4	
5.	Активы и активные операции	5.1.	Подготовка к практическим занятиям по теме	2	12

	коммерческого банка	5.2	Выполнение задания для самостоятельной работы	2	2
		5.3	Подготовка к промежуточному контролю	2	12
6.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	5.1.	Работа с учебной и справочной литературой.	2	2
		5.2.	Подготовка реферата по выбранной теме.	2	
7.	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	7.1	Подготовка к практическим занятиям по теме	2	2
		7.2	Подготовка к текущему контролю	2	2
			<b>Семестр 5</b>		
8.	Организация расчетов в коммерческом банке	8.1.	Подготовка к практическим занятиям по теме	2	2
		8.2	Подготовка доклада, реферата по выбранной теме	2	
		8.3	Работа с учебной и справочной литературой	2	12
		8.4	Подготовка к промежуточному контролю	2	2
9.	Кассовые операции банка	9.1.	Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	6	6
		9.2	Подготовка реферата по выбранной теме		
		9.3	Подготовка к промежуточному контролю		
10.	Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	10.1	Самостоятельное изучение материала	2	2
		10.2	Подготовка реферата по выбранной теме	2	2
		10.3	Подготовка к промежуточному контролю	2	12
		10.4	Работа с учебной и справочной литературой	4	4
11.	Организация кредитования юридических и физических лиц	11.1	Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	2	12
		11.2	Работа с учебной и справочной литературой	2	12
		11.3	Подготовка к текущему контролю	2	
12.	Межбанковские корреспондентские отношения	12.1	Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	4	4
		12.2	Подготовка реферата по выбранной теме	2	
		12.3	Подготовка к промежуточному контролю	2	2
13.	Операции банков с ценными бумагами	13.1	Самостоятельное изучение материала	2	2

		13.2	Подготовка реферата по выбранной теме	2	2
		13.3	Подготовка к промежуточному контролю		
14.	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	14.1	Работа с конспектом, книгами и электронными источниками	2	2
		14.2	Подготовка реферата по выбранной теме		
		14.3	Подготовка к промежуточному контролю	1	1
15.	Факторинговые, трастовые и прочие операции коммерческих банков.	15.1	Подготовка к текущему контролю	2	2
		15.2	Работа с учебной и справочной литературой	2	2
16.	Банковские риски	16.1	Работа с учебной и справочной литературой	1	4
		16.2	Подготовка к текущему контролю	1	
17.	Управление банком	17.1	Самостоятельное изучение материала	1	4
		17.2	Подготовка к текущему контролю		
<b>Всего часов в семестре</b>				<b>90</b>	<b>176</b>

## 5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 5.1. Методические указания для подготовки обучающегося к лекционным занятиям, а также к видеолекциям.

Подготовка обучающегося к лекции включает в себя:

- просмотр материала предшествующей лекции;
- ознакомление с примерным содержанием предстоящей лекции просмотром темы, программы и контрольных вопросов учебника;
- выявление материала, наиболее слабо освещенного в учебнике;
- выяснение вопросов, достойных наибольшего внимания;
- создание психологической настроенности.
- При слушании и восприятии лекции обучающийся должен усвоить:
  - научную сущность и идейную направленность лекции;
  - взаимосвязь лекции с другими лекциями и смежными науками;
  - научную логику связи теории с жизнью;
  - глубоко осмыслить сформулированные законы и понятия науки, приведенные факты, доказательства, аргументацию.

Успех лекции зависит не только от искусства лектора, но и от умения обучающихся слушать лекции. Слушание лекции – это не только внешний активный, напряженный мыслительный процесс, но главным образом внутренний. Как и во время других занятий, на лекции преподаватель лишь организует определенную деятельность обучающихся, но выполнять ее они должны сами.

Одним из важных условий эффективности усвоения материала лекции является способность включаться в лекционный процесс. Это зависит от максимальной сосредоточенности и быстрого переключения внимания. Добиться устойчивости внимания не всегда легко. Каждая лекция не может быть настолько захватывающей и увлекательной, чтобы внимание было устойчивым «само по себе». Значит, каждому обучающемуся нужно заставить себя не отвлекаться, проявляя большую силу воли. Другим условием правильного, наиболее продуктивного слушания лекции является развитие памяти.

Однако при всей своей важности курс лекций еще не обеспечивает полного и глубокого усвоения изучаемой науки. Достигнуть этого можно лишь при выработке собственного понимания изучаемого предмета, что возможно только в процессе самостоятельной работы не только над конспектом, но главным образом над учебниками и другими литературными источниками.

Ведение записей лекций необходимо по следующим причинам:

- сразу после лекции запоминается, и то на краткий срок, не более 40– 45% учебного материала;
- ведение записей способствует организации внимания обучающихся;
- более прочному усвоению учебного материала;
- облегчению работы памяти (освобождение ее от запоминания отдельных учебных фактов, примеров и т.д.),
- сохранению в виде конспектов учебного материала для будущей самостоятельной работы;
- восстановлению в памяти прослушанного на лекции;
- подготовке к экзаменам и зачетам;
- развитие и укрепление умений и навыков фиксации учебного материала;

В конспекте следует избегать подробной записи. Конспект не должен превращаться в единственный источник информации, а должен подводить обучающийся к самостоятельному обдумыванию материала, к работе с учебной книгой. Независимо от того, есть учебник или нет, лекции записывать необходимо.

Правила ведения записей и оформление конспекта:

- начинать с даты занятий, названия темы, целей и плана лекции, рекомендованной литературы;
- вести конспект опрятно, содержательно, четко, разборчиво, грамотно;
- научиться выделять и записывать основные научные положения и факты, формулы и правила, выводы и обобщения; не перегружать записи отдельными фактами;
- выделять разделы и подразделы, темы и подтемы;
- применять доступные пониманию сокращения слов и фраз;
- записывать рекомендованную литературу;
- желательно выделять цветом названия темы, основные положения, выводы; записи вести на страницах с большими полями.

Последующая работа над лекцией заключается в повторении ее содержания по конспекту (а еще лучше с привлечением дополнительных источников) вскоре после ее прослушивания, т.к. забывание материала, воспринятого любым способом идет особенно интенсивно сразу же после восприятия.

Работа над конспектом лекции осуществляется по этапам:

- повторить изученный материал по конспекту;
- непонятные положения отметить на полях и уточнить;
- неоконченные фразы, пропущенные слова и другие недочеты в записях устранить, пользуясь материалами из учебника и других источников;
- завершить техническое оформление конспекта (подчеркивания, выделение главного, выделение разделов, подразделов и т.п.);

**Видеолекция** - одно из средств обучения, которое вызывает интерес у студентов к изучению дисциплины, повышает мотивацию, пробуждает любознательность.

Цель Видеолекции –передача обучающимся тематического содержания с целью формирования знаний либо представлений и использующего для этой цели видеоматериал, как правило, транслирующийся на экран, мониторы компьютеров либо интерактивную доску.

Большое значение в формировании компетенций у обучающихся имеет использование в образовательном процессе современных средств, методов и форм организации обучения.

Видеолекции и видеоматериалы создаются по дисциплине в целом, а также по ее отдельным, наиболее трудным для усвоения разделам и темам.

Достоинством такого способа изложения теоретического материала является возможность прослушать лекцию в любое удобное время, повторно обращаясь к наиболее сложным местам.

Практика применения видеолекций в учебной работе высшей школы показывает, что они могут быть полезны всем участникам учебного процесса:

В ходе видео-лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Каждая лекция, решая конкретные задачи, раскрывает основные проблемы, факторы, их значение и последствия, указывает, в каком направлении обучающимся следует работать дальше над изучением темы и почему это так важно. Лучший способ понять и запомнить услышанное на лекции, это кратко изложить ее содержание на бумаге.

Однако при всей своей важности курс видео-лекций, еще не обеспечивает полного и глубокого усвоения изучаемой науки. Достигнуть этого можно лишь при выработке собственного понимания изучаемого предмета, что возможно только в процессе самостоятельной работы не только над конспектом, но главным образом над учебниками и другими литературными источниками.

## **5.2. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям**

Основное назначение семинарских занятий по дисциплине - обеспечить глубокое усвоение обучающимися (слушателями) материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с экономической литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, формировать современное экономическое мышление обучающихся,

На семинарских занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, как свидетельствует преподавательская практика, наиболее трудно усваиваются обучающимися.

Семинарское занятие может включать в себя и специально подготовленные доклады, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме.

Тема для такого выступления может быть предложена преподавателем или избрана самим обучающимся. На семинаре обучающийся (слушатель) проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный статус в глазах преподавателя, получает навыки устного выступления и культуры дискуссии.

Степень участия каждого обучающегося в занятиях учитывается оценками, которые влияют на зачет в первом семестре и экзаменационную отметку во втором семестре.

## **5.3. Методические указания по подготовке к текущему контролю**

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

Обучающийся должен с первого занятия помнить, что по каждому разделу дисциплины будет проводиться тестирование по материалам теоретического курса, а по результатам выполненных тем практических занятий будет проведена контрольная работа. Подготовка к текущему контролю происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы.

#### **5.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся**

Наряду с чтением лекций профессорско-преподавательским составом, изучением базовых учебников по дисциплине, учебных пособий обучающимся рекомендуется проведение самостоятельной работы. Самостоятельная работа является неотъемлемым элементом учебного процесса. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов.

Формы самостоятельной работы обучающихся могут быть разнообразны, однако неизменным является подготовка к занятиям по конспектам лекций, изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов.

Предлагается следующая схема изучения документов:

1. определяется законодательный или нормативный документ для самостоятельного изучения. Необходимо охватить все изменения и дополнения к документу к моменту изучения;

2. обучающийся обязан сначала полностью прочитать и составить краткий обзор данного нормативного документа;

3. далее обучающийся обращается к вопросам, которые необходимо самостоятельно разобрать и осмыслить при изучении выбранного документа. Они могут быть определены преподавателем на лекции или на практических занятиях, обозначены в данном методическом указании;

4. осуществляется поиск информации по каждому вопросу в теме дисциплины, которая кратко фиксируется в соответствующей тетради. Если документ представлен в электронном виде, то возможна компоновка информации, освещающей данный вопрос в отдельный файл и в дальнейшем распечатка его как результат проделанной обучающимся работы.

Основными задачами самостоятельной работы обучающихся:

- изучение теоретического материала по учебникам курса и инструктивным материалам, периодическим изданиям;
- дополнение текстов лекций в соответствии с изменениями в законодательной базе;
- выполнение домашних заданий, связанных с:
  - подготовкой к семинарским занятиям (изучение теоретического материала по дисциплине с использованием текстов лекций и дополнительной литературы);
  - подготовкой докладов и рефератов по темам курса;
  - сбором информации и её анализом для выполнения контрольных работ и индивидуальных занятий;

- подготовкой к практическим занятиям; решением типовых задач и ситуаций;
- подготовкой к сдаче экзамена или зачета.

### **5.5. Методические рекомендации по подготовке реферата**

Подготовка реферата является формой самостоятельной работы (выполнения индивидуального задания), позволяющей слушателю приобрести, проявить и закрепить навыки сбора и творческой обработки информации с целью самостоятельного изучения, анализа и раскрытия заданной темы в рамках курсов повышения квалификации.

В ходе освоения программы обучающийся должен выполнить два индивидуальных задания (в форме реферата): по одному на каждый период обучения. Причем слушатель должен написать рефераты по двум разным разделам программы. Индивидуальные задания раздаются на 1 этапе обучения и не меняются в процессе всего периода освоения учебной программы. Исключается выполнение одинаковых заданий на одном этапе обучения. В ведомости напротив фамилии слушателя указывается название реферата и фамилия курирующего преподавателя.

Реферат должен достаточно полно раскрывать сформулированную тему и выполнен на основе информации из сети Интернет, а также периодических печатных изданий и учебной литературы по информатике.

### **5.6. Методические указания по выполнению контрольной работы**

Контрольная работа является важным видом учебной и научной деятельности обучающегося.

Контрольная работа усиливает ответственность и развивает определенные способности, умение добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, дать оценку конкретной ситуации на различных уровнях общественной структуры.

Для решения заданий контрольной работы необходимо сначала изучить все темы дисциплины, выносимые на аттестацию в семестре, используя рекомендованные источники.

1. При выполнении тестовых заданий обратите внимание на то, что среди тестов могут встречаться такие, в которых верным не является ни один из приведенных ответов или, наоборот, верными могут быть несколько ответов. Поэтому при решении тестовых заданий выбор вашего ответа должен быть обоснован и прокомментирован. Особенно это важно в перечисленных выше «сомнительных» случаях. Для выбора правильного ответа необходимо очень внимательно изучить соответствующую тему программы дисциплины.

2. При выполнении задачи во втором пункте контрольной работы необходимо изложить ход ее решения, дать пояснения и теоретические выводы, к которым приходит обучающихся.

### **5.7. Методические указания к решению ситуационных задач**

Ситуационные задачи – это задачи, позволяющие студенту осваивать интеллектуальные операции последовательно в процессе работы с информацией: ознакомление – понимание – применение – анализ – синтез – оценка.

Специфика ситуационной задачи заключается в том, что она носит ярко выраженный практико-ориентированный характер, но для ее решения необходимо конкретное предметное знание. Зачастую требуется знание нескольких учебных дисциплин. Кроме этого, такая задача имеет не традиционный номер, а красивое название, отражающее ее смысл.

Обязательным элементом задачи является проблемный вопрос, который должен быть сформулирован таким образом, чтобы студенту захотелось найти на него ответ.

В первую очередь необходимо внимательно прочитать условие задачи и поставленные вопросы. Вспомнить или найти в учебной литературе, лекциях по тематике курса дисциплины необходимые определения, формулы для расчета показателей, модель их взаимосвязи, возможные способы и методы их анализа. Для решения задачи, как правило составляется аналитическая таблица. В любом случае должны быть приведены все необходимые формулы и изложены сами расчеты. Корректное оформление решения задачи предполагает, использование всех необходимых данных из условия задачи, указание единиц измерения показателей, объяснение выбора метода, которым решается задача. По ходу изложения решения можно делать комментарии. Решение задачи завершается выводами.

## **5.8. Методические рекомендации по подготовке к тестированию**

В современном образовательном процессе тестирование как новая форма оценки знаний занимает важное место и требует серьезного к себе отношения. Цель тестирований в ходе учебного процесса состоит не только в систематическом контроле за знанием, но и в развитии умения обучающихся выделять, анализировать и обобщать наиболее существенные связи, признаки и принципы разных исторических явлений и процессов. Одновременно тесты способствуют развитию творческого мышления, умению самостоятельно локализовать и соотносить исторические явления и процессы во времени и пространстве.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.
- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.
- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.
- Если Вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.
- Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему.
- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.
- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность опосок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.
- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что студент забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем, внимательное изучение исторических карт.

### 5.9. Методические рекомендации к подготовке для собеседования

Собеседование – форма контроля, представляющая собой специальную беседу преподавателя со студентом на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, рассчитанную на выяснение объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Собеседование позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

Устное собеседование — это проверка коммуникативной компетенции студента, то есть приобретенных им знаний, навыков, умений в выражении своих мыслей и в общении. Позже у большинства людей эти умения трансформируются в коммуникативную компетентность, важную составляющую зрелой личности.

Собеседование можно назвать метапредметным явлением. Нужная компетенция развивается на любых занятиях, где используется речь. Пересказ, ответ на вопрос, постановка вопроса, беседа с преподавателем, выступление с готовой или неподготовленной речью, учебная беседа в парах или в группах, дискуссия, участие в дебатах, деловые и ролевые игры, построение доказательств и опровержений, защита проекта — все это косвенная подготовка к устному собеседованию.

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	2	3	4	5
1	4	Практическое занятие Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	Семинар-дискуссия	2
2		Практическое занятие Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	Семинар-дискуссия	2
3		Практическое занятие Депозитные операции коммерческого банка, управление ими , в т.ч практическое занятие	Семинар-совещание, задачи в банке	2
4		Доходы и расходы коммерческого банка	Семинар-дискуссия	2

		Итого за 4 семестр		8
5	5	Практическое занятие Активы и активные операции коммерческого банка	Семинар-дискуссия	2
6		Практическое занятие Организация расчетов в коммерческом банке	Семинар-дискуссия	2
7		Практическое занятие Организация кредитования физических и юридических лиц	Решение задач	2
		Итого за 5 семестр		6
		Всего часов		14

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

<b>Основная литература</b>	
1.	Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиева. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/141373.html">https://www.iprbookshop.ru/141373.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2.	Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-93926-313-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/78027.html">https://www.iprbookshop.ru/78027.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3.	Назарчук, Н. П. Банковское дело : учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/141033.html">https://www.iprbookshop.ru/141033.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4.	Плохих, Ю. В. Банковское дело : учебное пособие / Ю. В. Плохих. — Омск : Омский государственный технический университет, 2023. — 97 с. — ISBN 978-5-8149-3612-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/140827.html">https://www.iprbookshop.ru/140827.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5.	Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/141034.html">https://www.iprbookshop.ru/141034.html</a> Режим доступа: для авторизир. пользователей
6.	Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/121264.html">https://www.iprbookshop.ru/121264.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
<b>Дополнительная литература</b>	
1.	Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/108074.html">https://www.iprbookshop.ru/108074.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <a href="https://doi.org/10.23682/108074">https://doi.org/10.23682/108074</a>
2.	Ермоленко, О. М. Банковское дело : методические указания по выполнению курсовой работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 29 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/76910.html">https://www.iprbookshop.ru/76910.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3.	Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/108073.html">https://www.iprbookshop.ru/108073.html</a> Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <a href="https://doi.org/10.23682/108073">https://doi.org/10.23682/108073</a>
4.	Склярова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. Склярова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/121750.html">https://www.iprbookshop.ru/121750.html</a> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

1. <http://window.edu.ru>- Единое окно доступа к образовательным ресурсам;
2. [http:// fcior.edu.ru](http://fcior.edu.ru) - Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов;
3. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека.
4. <http://www.cbr.ru>- Центральный банк РФ
5. <https://rosstat.gov.ru> – Федеральная служба государственной статистики

### 7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение

Лицензионное программное обеспечение	Реквизиты лицензий/ договоров
Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite	Лицензионный договор №621 Срок действия: с 25.09.2025 до 24.09.2026
Консультант Плюс	Договор № 7 от 15.01.2026 г.
Цифровой образовательный ресурс IPR SMART /уточнить в БИЦ/	Лицензионный договор № 12873/25П от 02.07.2025 г. Срок действия: с 01.07.2025 г. до 30.06.2026 г.
Бесплатное ПО	
Sumatra PDF, 7-Zip	

## 8.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

Аудитория	Наименование оборудованного учебного кабинета	Оснащенность оборудованного учебного кабинета	Приспособленность для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
КЧР, г. Черкесск, ул. Ставрополь- ская, 36 Учебный корпус № 1 ауд. 141	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: интерактивная доска– 1 шт. проектор– 1 шт. ноутбук – 1 шт. микрофон настольный конденсаторный. Специализированная мебель: Доска ученическая – 1 шт. Кафедра – 1 шт. Стол преподавательский – 1 шт. стул преподавателя. Стол - комплект школьной	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне; 2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ ( расширенный дверной проём, поручень с опорой откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины

		мебели - 40 шт. Стул от комплекта школьной мебели - 81 шт.	настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).
КЧР, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36 Учебный корпус № 1 ауд. 141	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: интерактивная доска – 1 шт. проектор – 1 шт. ноутбук – 1 шт. микрофон настольный конденсаторный. Специализированная мебель: Доска ученическая – 1 шт. Кафедра – 1 шт. Стол преподавательский – 1 шт. стул преподавателя. Стол - комплект школьной мебели - 40 шт. Стул от комплекта школьной мебели - 81 шт.	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне; 2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ ( расширенный дверной проём, поручень с опорой откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).

## 8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся

Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером.

Рабочее место обучающихся- столы , стулья.

## 8.3. Требования к специализированному оборудованию

Специализированное оборудование не требуется.

## 9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БИЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

Приложение 1

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ Банковское дело**

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

## Банковское дело

### 1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-8	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

### 2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающегося на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций обучающимися.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Темы дисциплины	Формируемые компетенции (коды)
	8
Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности	+
Основы организации деятельности коммерческого банка	+
Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования	+
Пассивные операции коммерческого банка, управление ими	+
Активные операции и управление ими	+
Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	+
Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	+
Расчетные операции коммерческих банков	+
Кассовые операции банка	+
Общие основы организации кредитования в коммерческом банке	+
Организация кредитования юридических и	+

физических лиц	
Межбанковские корреспондентские отношения	+
Операции банков с ценными бумагами	+
Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	+
Факторинговые, трастовые и прочие операции коммерческих банков.	+
Банковские риски	+
Управление банком	+

### 3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-8 способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Индикаторы достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно)	Минимальный уровень (удовлетворительно)	Средний уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-8.1. Определяет основные нормы и нормативные показатели, регулирующие бюджетные и финансовые отношения в области денежно-кредитной, банковской и страховой деятельности учета и контроля	Слабо ориентируется в основных понятиях, категориях и инструментах механизма экономического планирования результатов деятельности банковской организации	Демонстрирует основные понятия, категории и инструменты механизма экономического планирования результатов деятельности банковской организации	Анализирует основные понятия, категории и инструменты механизма экономического планирования результатов деятельности банковской организации	Обладает полными знаниями основных понятий, категорий и инструментов механизма экономического планирования результатов деятельности и банковской организации	ОФО, Текущий тестовый контроль ОЗФО собеседование	Экзамен
ПК-8.2. Раскрывает отечественный и зарубежный опыт, законодательс	Слабо ориентируется в методах и приемах анализа экономических проблем и	Способен изложить основные методы и приемы анализа экономических проблем и	Использует основные методы и приемы анализа экономически проблем и	Обладает полными знаниями методов и приемов анализа экономичес	ОФО:Собеседование, рефераты, контрольная работа ОЗФО:	Экзамен

тва в сфере финансов, денег, кредита, банковской деятельности и страхования.	общественных процессов для решения аналитических и исследовательских задач в этой области	общественных процессов для решения аналитических и исследовательских задач в этой области	общественных процессов для решения аналитических и исследовательских задач в этой области	ких проблем и общественных процессов для решения аналитических и исследовательских задач в этой области	Текущий тестовый контроль Собеседование, рефераты, контрольная работа	
ПК-8.3. Формирует современные теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем и страхования	Не способен использовать теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем	Не в полной мере использует теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем	Использует теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем	Полностью использует и применяет теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем	ОФО: Собеседование ОЗФО: Собеседование, рефераты, контрольная работа	Экзамен

## 4. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### Вопросы для зачета

по дисциплине Банковское дело

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

### Вопросы для экзамена

по дисциплине Банковское дело

1. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.
2. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования.
3. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования.  
Нормативное регулирование кредитной деятельности банка.
4. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
5. Этапы кредитования и их характеристика.
6. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
7. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования.  
Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка.

8. Современная практика предоставления и погашения кредитов.
  9. Виды кредитов, критерии их классификации.
  10. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.
  11. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
  12. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
  13. Кредитование капитальных вложений.
  14. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
  15. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.
  16. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
  17. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.
  18. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика.
  19. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.
  20. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.
  21. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц.
  22. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования.
  23. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета.
  24. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика.
  25. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета.
  26. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям.
  27. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета.
  28. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора.
  29. Работа банка с проблемными кредитами.
  30. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва.
- Классификация ссуд в целях создания резерва.
31. Формы обеспечения возвратности кредитов.
  32. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
  33. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
  34. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования.
- Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
35. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
  36. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента.
  37. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
  38. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации.
  39. Порядок расчетов с использованием аккредитива.
  40. Порядок расчетов с использованием чеков.
  41. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями.
  42. Организация безналичных расчетов в России.
  43. Инкассирование и домициляция векселей.
  44. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика.
  45. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
  46. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения.
  47. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
  48. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.
  49. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования.
  50. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России.
  51. Валютный курс и методы котировки валюты.
  52. Виды валютных операций коммерческого банка.
  53. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций.
  54. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка.
  55. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп.
  56. Понятие и определение кросс-курса валют.
  57. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета.
  58. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета.

59. Лизинговые операции коммерческого банка.
60. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
61. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.
62. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

20...-20.. учебный год

**Экзаменационный билет № 1**

По дисциплине «Банковское дело»

для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и учет»

1. Структура ресурсов коммерческого банка
2. Методы ценообразования депозитов.
3. Задача

Зав.кафедрой

Эбзеев Х-М.И.

**Вопросы для собеседования**

по дисциплине Банковское дело

**Тема 1.** Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности

1. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности.
2. Специфика банковских продуктов и услуг и их классификация.
3. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Банком России.
4. Организационная основа деятельности коммерческих банков.
5. Этика банковской деятельности.
6. Основные тенденции развития банковского сектора России.

**Тема 2.** Основы организации деятельности коммерческого банка

Задачи и структура банковского законодательства.  
Правовые основы банковских операций и сделок и их классификация.  
Характеристика типов клиентов банка.  
Принцип взаимной заинтересованности банка и клиента.  
Договор банковского счета.  
Понятие банковской тайны.  
Открытие клиентских счетов в банке.  
Система страхования вкладов и тенденции ее развития

### **Тема3.** Собственный капитал банка, его состав, порядок формирования и регулирования

Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.  
Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования.  
Российская практика расчета величины собственного капитала банка.  
Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие.

### **Тема4.** Депозитные операции коммерческого банка, управление ими

Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов.  
Депозитные операции банка и их классификация.  
Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности.  
Правила ведения и технология депозитных операций.  
Фонд обязательных резервов и его назначение.  
Оценка качества ресурсной базы банка.

### **Тема 5.** Активы и активные операции коммерческого банка

Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка.  
Классификации активов коммерческих банков.  
Качество активов и критерии оценки качества активов.  
Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности  
Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их риска  
Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков

### **Тема 6.** Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Источники доходов коммерческого банка и их классификация.  
Доходы банка: характеристика и критерии классификации.  
Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.  
Расходы коммерческого банка: характеристика и критерии классификации.  
Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка.  
Формирование прибыли банка.  
Методы оценки доходности и рентабельности банка

### **Тема 7.** Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.  
Факторы, влияющие на ликвидность банка.  
Источники ликвидности банка: классификация и характеристика.  
Характеристика активов банка по степени ликвидности.  
Оценка ликвидности «как запас» и «поток».  
Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического

цикла.

Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета.

Современные инструменты управления ликвидностью коммерческого банка

### **Тема 8.** Расчетные операции коммерческих банков

Платежная система и платежный оборот, понятия и функции платежной системы, принципы построения, структуру платежной системы;

Принципы организации безналичных расчетов и их основные формы:

Виды расчетных услуг, предоставляемых банками клиентам;

Сущность, функции и виды пластиковых карт;

Операции с банковскими картами.

Особенности и механизм осуществления платежей посредством БЭСП.

SWIFT: понятие, место в осуществлении платежей

### **Тема 9.** Кассовые операции банка

Роль и место кассовых операций в структуре активов банка;

Механизм регулирования кассовых операций Банком России

Виды кассовых операций и виды касс;

Порядок расчета лимита остатка денежных средств в кассе;

Проверка кассовой дисциплины.

### **Тема 10.** Общие основы организации кредитования в коммерческом банке

Содержание и классификация кредитных операций.

Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса.

Механизм кредитования и его элементы.

Кредитная политика банка: назначение, содержание и его регламентация со стороны центрального банка.

Кредитный договор: структура и содержание.

Виды краткосрочных ссуд и современная практика их предоставления.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками предпринимательской и инвестиционной деятельности.

Понятие и особенности синдицированных кредитов.

Формы обеспечения возвратности кредита

Особенности работы банка с проблемными кредитами.

Взаимодействие банков и коллекторских агентств.

### **Тема 11.** Организация кредитования юридических и физических лиц

Современные методы кредитования юридических лиц.

Виды кредитных линий и цели их использования для корпоративных клиентов.

Преимущества и недостатки овердрафта для юридических лиц и для банка.

Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения.

Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования.

Скоринговые методы оценки кредитоспособности заемщиков.

Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.

### **Тема 12** Межбанковские корреспондентские отношения

виды межбанковских расчетных систем;

-виды электронных платежей и электронных платежных систем;

-современные технологии расчетов, расчеты на валовой основе и на нетто-основе;

-специфика функционирования расчетной сети Банка России;

-организация прямых расчетов между кредитными организациями;

-особенность организации международных межбанковских расчетных систем (S.W.I.F.T. - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);

### **Тема 13.** Операции банков с ценными бумагами

Содержание инвестиционной деятельности банка.

Сущность инвестиционного банка, виды его операций и отличие от традиционного универсального банка.

Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг: характеристика, нормативное регулирование.

Секьюритизация банковских активов: назначение, механизм, современная практика.

### **Тема 14.** Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.

Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки.

Валютные позиции банков и их классификация.

Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии.

Риски валютных операций и способы их минимизации

### **Тема 15.** Факторинговые, трастовые и прочие операции коммерческих банков.

Прочие операции коммерческого банка и их классификация.

Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.

Форфейтинг: характеристика и отличительные черты от факторинга.

Лизинговые операции: виды и характеристика.

Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций коммерческого банка.

### **Тема 16.** Банковские риски

Классификация банковских рисков, ее критерии.

Внешние риски.

Страновой риск, его особенности.

Правовые риски, макроэкономические риски, политические и социальные риски, организационные риски, конкурентные риски и др.

Внутренние риски. Риски активных, пассивных, забалансовых операций.

Операционные риски. Технологические риски. Административные риски. Риски злоупотреблений.

Стратегия управления банковскими рисками, ее элементы.

Общие и специфические методы снижения банковских рисков.

Проблемы финансирования банковских рисков

### **Тема 17.** Управление банком

Цели банковского маркетинга.

Задачи и приемы банковского маркетинга.

Стратегия банковского маркетинга.

Качественные, количественные и социальные показатели эффективности банковского менеджмента. основные направления банковского менеджмента

## Задачи

по дисциплине Банковское дело

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

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

Требуется:

Рассчитать сумму основного и дополнительного капитала банка

Назвать элементы базового капитала банка и рассчитать его величину

2. Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:

Доходы банка	млн руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- комиссия за банковские услуги	28,5

- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО доходов	81,9

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

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

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

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

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

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

Требуется: 1. Определить возможность выдачи ссуд и ее размер.

2. Указать документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды.

Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка за последние 6 месяцев составила: апрель - 20.000 тыс. руб.; июль - 22.000 тыс. руб.; май - 7.000 тыс. руб.; август - 14.000 тыс. руб.; июнь - 10000 тыс. руб.; сентябрь - 27.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены акции Газпрома на сумму 383000 руб. Сумма кредита составляет 375 000 руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка - 17% годовых. Банк принял в залог акции с коэффициентом 0,94. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 800тыс. руб., 25 апреля - 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 30 апреля?

Задача В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 3000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 2 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка — 18% годовых. Залоговая маржа

установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту.

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800тыс. руб., 25 апреля - 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Назовите сумму кредита, которую может дополнительно получить заемщик.

Задача У клиента банка (юридического лица) имеются временно свободные денежные средства в размере 250 тыс.руб. с 5 по 16 декабря. Межбанковские ресурсы в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 10% годовых. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам — 7%.

Требуется: Вычислить максимальную процентную ставку, которую может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что межбанковские ресурсы не подлежат резервированию в Банке России.

Задача 20 сентября текущего года вкладчик поместил на банковский вклад денежные средства в размере 20 тыс. руб. сроком на 6 месяцев. Банк начисляет на сумму вклада проценты по фиксированной ставке 4% годовых. Во вклад принимаются дополнительные взносы в любое время и в любой сумме, при этом доход на суммы, дополнительно внесенные в месяце, предшествующем закрытию счета, выплачивается по ставке «до востребования» - 5 % годовых. Проценты на сумму вклада начисляются банком ежемесячно и выплачиваются по выбору вкладчика ежемесячно или по окончании срока вклада, в последнем случае начисленные проценты ежемесячно 8-го числа увеличивают сумму вклада (начисляются по формуле сложных процентов).

Требуется определить, какую сумму процентов получит вкладчик, если он производил дополнительные взносы 5 октября – 12 тыс.руб., 15 января – 10 тыс.руб. и 1 февраля – 15 тыс.руб.:

- а) в случае ежемесячной выплаты процентов
- б) в случае выплаты процентов по окончании срока

Задача 1 октября текущего года вкладчик (юридическое лицо) поместил на депозитный вклад 500 тыс.руб. сроком на 2 месяца. Проценты по вкладу выплачивались по плавающей процентной ставке: в октябре –4% годовых, в ноябре –8% годовых. По окончании срока договора вкладчик обратился с просьбой о направлении суммы депозита и процентов за ноябрь другому юридическому лицу, расчетный счет которого находится в этом же банке. Просьба изложена в письме на имя главного бухгалтера банка.

Требуется: Определить сумму процентов за октябрь и ноябрь.

Задача Вкладчик (физическое лицо) заключил с банком договор сберегательного вклада сроком на 8 месяцев с 25 сентября на сумму 50 тыс.руб. Проценты на сумму вклада

начисляются банком ежемесячно по плавающей ставке (основная плюс дополнительная) и присоединяются к вкладу 25-го числа. Если вклад не востребован вкладчиком по окончании срока, то банк продолжает хранить денежные средства вкладчика на условиях «до востребования». Основная ставка составляет 5% годовых, дополнительная в сентябре составляла 3% годовых, в октябре – 4, в ноябре – 3 и в декабре – 4% годовых. Ставка вкладов до востребования – 1% годовых.

Требуется определить, какую сумму процентов получит вкладчик, если заберет свой вклад 10 мая.

**Задача** В соответствии с договором банковского счета банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств на счете из расчета ставки процентов, установленной банком для вкладов до востребования. Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 октября составил 35000 руб., 5 октября со счета было списано 1700 руб., 16 октября на счет было зачислено 1300 руб., а на 20 октября – зачислено 800 руб., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца.

Требуется определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за октябрь, если банком установлена ставка процентов для вкладов до востребования 2% годовых.

В соответствии с договором банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 2 % годовых.

**Задача** На начало дня 1 ноября остаток средств на счете клиента (юридического лица) составлял 405893 руб., 1 ноября со счета списано 204113 руб., 5 ноября зачислено на счет 316 282 руб. (переведено поручением из другого банка), 6 ноября списано по чеку 2461 руб., 12 ноября списано поручением клиента 116500 руб., 20 ноября зачислено 384608 руб., после чего операции по счету не производились.

Требуется: Рассчитать сумму начисления процентов за ноябрь, если:

- а) проценты начисляются на фактические остатки по счету
- б) проценты начисляются на минимальный остаток

## **Комплект заданий для контрольной работы**

по дисциплине «Банковское дело»

**Тема 1.** Депозитные операции коммерческого банка, управление ими

**Тема 2.** Организация кредитования юридических и физических лиц

**Тема 3.** Банковские риски

**Тема 1.** Депозитные операции коммерческого банка, управление ими

### **Вариант 1.**

1. Депозитные операции банка и их характеристика

2. Система страхования депозитов.

**Задача.** На основании данных таблицы определите, доход по банковским вкладам,

который будет получен при ежемесячной капитализации процентов (без возможности получения процентов в течение срока действия договора).

Сумма вклада, тыс. руб.	Срок вклада, дн.	Процентная ставка	Сумма дохода
10	90	9,5	
20	180	11,5	
30	360	12,5	

### **Вариант 2.**

1. Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки?

2. Методы ценообразования депозитов.

Задача. У вкладчика Н. с 1 января 2017 г. в банке «А» находится срочный вклад в сумме 190 тыс. руб. под 8% годовых сроком на один год. 1 июля у банка «А» отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки получит гражданин Н. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

### **Вариант 3.**

1. Перечислите депозитные источники формирования ресурсов коммерческого банка.

2. Методы управления депозитными ресурсами.

Задача. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую — при использовании сложной ставки процентов при условии годовой и полугодовой капитализации процентов?

## **Тема 2. Организация кредитования юридических и физических лиц**

### **Вариант 1.**

1. Перечислить виды кредитов, предоставляемые коммерческими банками.

2. Овердрафт - понятие и условия его предоставления

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде - 1300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик.

### **Вариант 2.**

1. Правовой характер кредитного договора

2. Назовите документацию, характеризующую финансовое состояние заемщика. Укажите ее назначение

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 2000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 1300 тыс. руб. 15 апреля в погашение кредита было перечислено 300 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 17 апреля.

### **Вариант 3.**

3. Перечислите источники погашения кредита и дайте их характеристику.

4. Понятие и структура залогового механизма

Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка 10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту.

### **Тема 3. Банковские риски**

#### **Вариант 1.**

1. Банковские риски: характеристика и классификация
2. Рыночный риск
3. Управление рисками

#### **Вариант 2.**

1. Критерии классификации банковских рисков
2. Перечислить основные направления регулирования банковских рисков
3. Кредитный риск

#### **Вариант 3**

1. Назовите структуру банковского риска и дайте характеристику его элементам
2. Валютный риск
3. Назовите способы компенсации потерь при реализации банковской риска.

## Темы рефератов

по дисциплине Банковское дело

- 1 Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.
- 2 Банки с государственным участием: понятие и роль в развитии реального сектора экономики страны: российский и международный опыт
- 3 Проблемы и перспективы развития банковских холдингов в России
- 4 Система страхования вкладов. Зарубежный опыт и российская практика
- 5 Финансовое оздоровление кредитных организаций
- 6 Эволюция требований Базельского комитета по собственному капиталу банков.
- 7 Сравнительная характеристика современных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками
- 8 Альтернативные источники привлечения ресурсов коммерческими банками в РФ
- 9 Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской системы РФ
- 10 Современные тенденции развития активных операций российских банков
- 11 Анализ активов/пассивов коммерческого банка.
- 12 Влияние кризиса на структуру активов коммерческих банков
- 13 Направления оценки качества активов банка в зарубежных странах
- 14 Анализ прибыльности российских банков
- 15 Модели формирования прибыли коммерческого банка
- 16 Особенности оценки рентабельности банка на различных уровнях
- 17 Центры прибыльности в коммерческом банке и трансфертное ценообразование
- 18 Зарубежный и российский опыт оценки ликвидности коммерческого банка
- 19 Методы балансирования активов и ресурсов банка
- 20 Содержание кредитной политики коммерческого банка
- 21 Содержание кредитного договора коммерческого банка
- 22 Ипотечное кредитование
- 23 Кредитование по овердрафту
- 24 Синдицированное кредитование
- 25 Потребительское кредитование в российской и зарубежной практике
- 26 Управление кредитным портфелем в коммерческом банке
- 27 Уступка прав требования: современные механизмы в российской и зарубежной практике
- 28 Применение залогового механизма: современное состояние и тенденции развития в РФ
- 29 Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса
- 30 Роль бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности заемщиков
- 31 Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщиков
- 32 Роль банков в национальной платежной системе РФ
- 33 Особенности межрегиональных расчетов через Банк России
- 34 Современные электронные технологии проведения безналичных расчетов
- 35 Основные подходы к управлению портфелем ценных бумаг коммерческого банка
- 36 Организация выпуска банками собственных ценных бумаг.
- 37 Основные направления взаимодействия коммерческих банков и операторов мобильной связи
- 38 Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами. Банковская тайна.
- 39 Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля и надзора.
- 40 Взаимодействие БЭСП и SWIFT

## Тесты

по дисциплине «Банковское дело»

Содержание
1. Структуру современной кредитной системы представляют следующие элементы..... 1.... 2.... 3.....
2. Какие операции могут осуществлять российские коммерческие банки? 1. кредитование юридических лиц; 2. страхование; 3. лизинговые; 4. расчетные.
3. Активные операции в зависимости от их экономического содержания делятся на.....
4. К инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ относятся: финансирование покрытия дефицита государственного бюджета, валютное регулирование...и
5. Какие из ниже перечисленных функций относятся к функциям коммерческих банков, а какие к функциям ЦБ..... 1. аккумуляция и мобилизация денежного капитала; 2. посредничество в кредите; 3. денежно кредитное регулирование; 4. эмиссия национальных денежных знаков; 5. проведение расчетов.
6. Активные операции это. .... 1. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы с целью получения прибыли. 2. Это вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности
7. Активные операции в зависимости от их экономического содержания делятся на: 1. кредитные; 2. инвестиционные; 3. информационные; 4. депозитные
8. Какие из ниже перечисленных операций относятся к активным операциям коммерческого банка? 1. кредитные; 2. продажа собственных ценных бумаг; 3. привлечение средств во вклады; 4. консультационные услуги; покупка ценных бумаг сторонних эмитентов
9. Коммерческим банком называется кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие виды операций: 1. кредитование физических и юридических лиц

<ol style="list-style-type: none"> <li>2. размещение денежных средств от своего имени и за свой счет</li> <li>3. привлечение денежных средств на условиях платности и возвратности</li> <li>4. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц</li> <li>5. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц</li> </ol>
<p>10. Норматив достаточности капитала определяется как:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;</li> <li>2. предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка;</li> <li>3. предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее пассивов.</li> </ol>
<p>11. К банковским пассивам относят:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Средства аккумулируемые на банковских счетах в связи с проведением безналичных расчетов;</li> <li>2. Средства, которые формируются на основе вкладов, депозитов, выпуска собственных долговых обязательств;</li> <li>3. Кредиты полученные на межбанковском рынке;</li> <li>4. Средства размещенные в виде депозитов в других банках;</li> <li>5. Все выше перечисленные.</li> </ol>
<p>12. Выпущенные банком векселя относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. к активным операциям банка;</li> <li>2. к депозитам банка;</li> <li>3. к привлеченным ресурсам банка.</li> </ol>
<p>13. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. золота;</li> <li>2. ценных бумаг;</li> <li>3. товарно-материальных ценностей;</li> <li>4. недвижимости.</li> </ol>
<p>14. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату, - это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) активные операции;</li> <li>б) комиссионные операции;</li> <li>в) пассивные операции.</li> </ol>
<p>15. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. денежным чекам;</li> <li>2. приходным ордерам;</li> <li>3. расходным ордерам.</li> </ol>
<p>16. Безналичные расчеты в финансовом секторе экономики без участия банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. возможны;</li> <li>2. невозможны, т.к. все хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои средства на счетах в банке.</li> </ol>
<p>17. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа - это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. платежное поручение;</li> </ol>

<ol style="list-style-type: none"> <li>2. аккредитив;</li> <li>3. чек;</li> <li>4. расчеты по инкассо;</li> <li>5. платежное требование</li> </ol>
<p>18.Какие формы безналичных расчетов действуют в РФ в настоящее время?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. расчеты платежными требованиями – поручениями;</li> <li>2. расчеты платежными требованиями;</li> <li>3. расчеты платежными поручениями;</li> <li>4. расчеты чеками;</li> <li>5. расчеты аккредитивами.</li> </ol>
<p>19.Что из ниже перечисленного не относится к видам аккредитива?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. гарантированный;</li> <li>2. безотрывной;</li> <li>3. отрывной;</li> <li>4. отзывной</li> <li>5. депонированный</li> </ol>
<p>20.Какой вид пластиковых карточек получил наибольшее распространение в РФ?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. кредитные;</li> <li>2. дебетовые;</li> <li>3. туристические;</li> <li>4. идентификационные;</li> <li>5. информационные.</li> </ol>
<p>21.Какие виды платежных документов используются при расчетах плановыми платежами?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. платежные поручения;</li> <li>2. аккредитивы;</li> <li>3. платежные требования;</li> <li>4. чеки;</li> <li>5. инкассовые поручения</li> </ol>
<p>22.Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. все банки;</li> <li>2. все кредитные организации;</li> <li>3. Центральный банк;</li> <li>4. все участники расчетов;</li> <li>5. государство.</li> </ol>
<p>23.Процесс авторизации – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. проверка кредитоспособности клиента при заполнении кредитной заявки;</li> <li>2. получение у банка разрешения на проведение сделки;</li> <li>3. изготовление слипа;</li> <li>4. звонок в банк с целью блокировки карты</li> </ol>
<p>24.Режим обслуживания карты off-line - это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. обслуживание без звонка в центр авторизации;</li> <li>2. режим обслуживания смарт-карты;</li> <li>3. режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;</li> <li>4. оплата покупки картой через сеть INTERNET.</li> </ol>

25. Если сравнивать магнитные карты и смарт-карты, то окажется, что:

1. стоимость смарт-карт выше, но они дешевле;
2. смарт-карты лучше защищены от подделки;
3. магнитные карты менее подвержены воздействию неблагоприятных погодных условий;
4. магнитные карты являются «электронным кошельком».

26. Процессинговый центр – это:

1. технологическая компания, осуществляющая информационное взаимодействие между участниками системы;
2. центр, где изготавливаются смарт-карты;
3. банк-эквайер;
4. подразделение Банка России, отвечающее за развитие электронной коммерции.

27. Если сравнивать магнитные карты и смарт-карты, то окажется, что:

1. стоимость смарт-карт выше, но они дешевле;
2. смарт-карты лучше защищены от подделки;
3. магнитные карты менее подвержены воздействию неблагоприятных погодных условий;
4. магнитные карты являются «электронным кошельком».

28. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счет....

29. Кредит как самостоятельная категория выполняет функции использования денежных фондов и .....

30. Кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и все платежи со счетами по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента, представляет собой...кредит

## 5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

### Критерии оценки устного ответа экзамена

	<b>Критерии оценки</b>
<b>Экзамен</b>	<p>Отметкой «ОТЛИЧНО» оценивается ответ, который показывает</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;</li> <li>- владение терминологическим аппаратом;</li> <li>- умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры;</li> <li>- свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.</li> <li>- если - правильно найден алгоритм решения задачи и получен верный ответ, сделаны выводы;</li> </ul> <p>Отметкой «ХОРОШО» оценивается ответ, обнаруживающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;</li> <li>- владение терминологическим аппаратом, умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры;</li> <li>- свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.</li> </ul> <p>Однако допускается одна - две неточности в ответе.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, сделаны выводы;</li> </ul> <p>Отметкой «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, свидетельствующий в основном о:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знании процессов изучаемой предметной области, отличающемся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;</li> <li>- знании основных вопросов теории;</li> <li>- слабо сформированных навыках анализа явлений, процессов;</li> <li>- недостаточном умении давать аргументированные ответы и приводить примеры;</li> <li>- недостаточно свободном владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа.</li> </ul> <p>Допускается несколько ошибок в содержании ответа.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, отсутствуют выводы;</li> </ul> <p>Отметкой «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, обнаруживающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы;</li> <li>- незнание основных вопросов теории;</li> <li>- несформированность навыков анализа явлений и процессов;</li> <li>- неумение давать аргументированные ответы;</li> <li>- слабое владение монологической речью;</li> <li>- отсутствие логичности и последовательности.</li> </ul> <p>Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неверно найден алгоритм и получен неверный ответ</li> </ul>
<b>Зачет</b>	<p><b>Зачтено-</b> недостаточно полное раскрытие темы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- несущественные ошибки в определении понятий и категорий,</li> <li>- формулах, статистических данных и т.п., кардинально не меняющих суть изложения;</li> <li>- выполнение практических заданий, задач, упражнений с</li> </ul>

	<p>минимальным количеством ошибок</p> <p><b>Не зачтено</b>- нераскрытое содержание темы, раздела, вопроса учебной дисциплины;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- большое количество существенных ошибок;</li> <li>- наличие грамматических и стилистических ошибок;</li> <li>- отсутствие навыков выполнения практических заданий, задач, упражнений</li> </ul>
Ситуационные задачи	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>«отлично»</b> выставляется обучающейся, если - правильно найден алгоритм решения задачи и получен верный ответ, сделаны выводы;</li> <li>- оценка <b>«хорошо»</b> правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, сделаны выводы;</li> <li>- оценка <b>«удовлетворительно»</b> правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, отсутствуют выводы;</li> <li>- оценка <b>«неудовлетворительно»</b> неверно найден алгоритм и получен неверный ответ.</li> </ul>
Собеседование	<p>Оценка <b>"отлично"</b> выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;</p> <p>Оценка <b>"хорошо"</b> выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;</p> <p>Оценка <b>"удовлетворительно"</b> выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре;</p> <p>Оценка <b>"неудовлетворительно"</b> выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.</p>
Реферат	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка <b>«зачтено»</b> - выставляется обучающемуся, если он демонстрирует знания основных теоретических положений и современных подходов при исследовании выбранной темы, использованы статистические данные, информация официальных сайтов и сделаны выводы .</li> <li>- оценка <b>«не зачтено»</b> - обучающийся допускает существенные ошибки при раскрытии содержания указанных вопросов, не сделаны выводы.</li> </ul>
Контрольная работа	<p>Оценка <b>"отлично"</b> выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;</p> <p>Оценка <b>"хорошо"</b> выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;</p> <p>Оценка <b>"удовлетворительно"</b> выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре;</p> <p>Оценка <b>"неудовлетворительно"</b> выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.</p>

Тестирование	<ul style="list-style-type: none"><li>- «отлично» выставляется обучающемуся, если 90-100% правильных ответов;</li><li>- оценка «хорошо», если 70-90% правильных ответов;</li><li>- оценка «удовлетворительно», если - 50-70% правильных ответов;</li><li>- оценка «неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов.</li></ul>
--------------	---

## Аннотация дисциплины

Дисциплина (Модуль)	Б1.В.06 Банковское дело
Реализуемые компетенции	ПК-8
Индикаторы достижения компетенций	<p>ПК-8.1. Определяет основные нормы и нормативные показатели, регулирующие бюджетные и финансовые отношения в области денежно-кредитной, банковской и страховой деятельности учета и контроля.</p> <p>ПК-8.2. Раскрывает отечественный и зарубежный опыт, законодательства в сфере финансов, денег, кредита, банковской деятельности и страхования.</p> <p>ПК-8.3. Формирует современные теоретические знания и практические навыки в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем и страхования</p>
Трудоемкость, з.е.	288/8
Формы отчетности (в т.ч. по семестрам)	<p>ОФО: Зачет с оценкой- в 4 семестре Экзамен - в 5 семестре</p> <p>ОЗФО: Зачет с оценкой- в 5 семестре Экзамен - в 6 семестре</p>