

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»**  
**Саровский физико-технический институт –**  
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения выс-  
шего образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»  
**(СарФТИ НИЯУ МИФИ)**

УТВЕРЖДАЮ

И.о.декана экономико-математического  
факультета СарФТИ НИЯУ МИФИ

\_\_\_\_\_ Г.Д.Беляева

«» июня 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Банковское дело**

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки Финансы и кредит

Наименование образовательной программы 38.03.01 «Экономика»

Квалификация (степень) выпускника бакалавр  
(бакалавр, магистр, специалист)

Форма обучения очная  
(очная, очно-заочная (вечерняя), заочная)

РАССМОТРЕНА И ОДОБРЕНА  
На заседании каф.ЭТФиБУ  
Протокол № от ... июня 2023г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Г.Д.Беляева

г. Саров, 2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИЯ .....	3
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО.....	4
3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ .....	4
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
4.1. Структура учебной дисциплины.....	6
4.2. Содержание тем учебной дисциплины .....	9
4.3. Планы практических занятий.....	12
4.4. Интерактивные формы, используемые в учебном процессе.....	14
4.5. Учебно-методические материалы для реализации интерактивных форм обучения .....	16
5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ .....	25
5.1. Виды и формы самостоятельной работы .....	25
6. КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ.....	33
6.1. Вопросы по практическим занятиям для устного опроса. ....	33
6.2. Практическая работа.....	35
6.3. Тестовые задания .....	37
6.4. Вопросы к экзамену .....	40
6.5. Уровень требований и критерии оценки.....	41
7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	41
8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	42
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	42
10. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....	43

Семестр	В форме практической подготовки	Трудоемкость, кред.	Общий объем курса, час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	КР/КП	Форма(ы) контроля,
7	32	5	180	32	32	-	80	-	экз.
<b>ИТОГО</b>	<b>32</b>	<b>5</b>	<b>180</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>36</b>

### АННОТАЦИЯ

Курс направлен на усвоение основ построения и функционирования банковской системы, на формирование профессиональных компетенций в области экономического мышления и решения прикладных задач.

В курсе рассматриваются: сущность и принципы банковской деятельности, особенности и факторы развития коммерческих банков, содержание активных и пассивных операций банков, доходы, расходы и прибыль коммерческого банка, ликвидность, вопросы кредитования банками юридических и физических лиц, инвестиционная деятельность банков, виды банковской отчетности.

Дисциплина «Банковское дело» углубляет и расширяет теоретические и прикладные знания по основополагающим вопросам теории и практики организации деятельности коммерческих банков, которые должны содействовать решению стоящих перед ними стратегических задач.

#### 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели дисциплины - формирование у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов; 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; формирование у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

Задачи дисциплины:

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста 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 концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

## **2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО**

Дисциплина «Банковское дело» является обязательной дисциплиной профиля «Финансы и кредит» по направлению 38.03.01 «Экономика».

Изучение дисциплины «Банковское дело» опирается на знания, полученные студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Финансы», «Корпоративные финансы», «Основы бизнеса», «Финансовый учёт и отчётность». Дисциплины, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее «Финансовый менеджмент», а также «Учебная (ознакомительная) практика», «Производственная (технологическая) практика» и «Преддипломная практика».

## **3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

**Профессиональные компетенции в соответствии с задачами и объектами (областями знаний) профессиональной деятельности:**

<b>Задача профессиональной деятельности (ЗПД)</b>	<b>Объект или область знания</b>	<b>Код и наименование профессиональной компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции</b>
<b>Тип задачи профессиональной деятельности: финансовый</b>			
осуществление фи-	деятельность хозяй-	ПК-8 Способен про-	З-ПК-8 Знать мето-

<p>нансово-экономической деятельности в хозяйствующих субъектах различных форм собственности, составление финансовых расчетов и осуществление финансовых операций</p>	<p>ствующих субъектов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы</p>	<p>анализировать внутреннюю и внешнюю финансовую и нефинансовую информацию организации, разработать ее финансовую политику, включая отдельные направления риск-менеджмента</p>	<p>ды анализа внутренней и внешней финансовой и нефинансовой информации организации, методы разработки ее финансовой политики, включая отдельные направления риск-менеджмента</p>
		<p>Профессиональный стандарт «08.002. Бухгалтер»</p>	<p>У-ПК-8 Уметь анализировать внутреннюю и внешнюю финансовую и нефинансовую информацию организации, разрабатывать ее финансовую политику, включая отдельные направления риск-менеджмента</p> <p>В-ПК-8 Владеть навыками анализа внутренней и внешней финансовой и нефинансовой информации организации, разработки ее финансовой политики, включая отдельные направления риск-менеджмент</p>
		<p>ПК-9 Способен оце-</p>	<p>З-ПК-9 Знать мето-</p>

		<p>нить финансовое состояние организации, платежеспособность и кредитоспособность организации – потенциально-го заемщика</p> <p>Профессиональный стандарт «08.002. Бухгалтер»</p>	<p>ды оценки финансового состояния организации, платежеспособности и кредитоспособности организации – потенциального заемщика</p> <p>У-ПК-9 Уметь оценивать финансовое состояние организации, платежеспособность и кредитоспособность организации – потенциально-го заемщика</p> <p>В-ПК-9 Владеть навыками оценки финансового состояния организации, платежеспособности и кредитоспособности организации – потенциального заемщика</p>
--	--	---	---

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Структура учебной дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зет., 180 часов, контроль 36 часов.

Тема учебной дисциплины	Недели	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Текущий контроль успеваемости (неделя, форма)	Аттестация раз-дела (не-деля, форма )	Мак-симальный бал за
		Лекции	Практ. занятия	Самостоя-тельно-			

				ная работа			раз- дел
Семестр 7							
ТЕМА 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	1	2	2	4	Обсуждение вопросов тем, ответы на вопросы, участие в дискуссии, деловая игра (1 нед.)		4
ТЕМА 2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка	2	2	2	6	Обсуждение вопросов тем, ответы на вопросы, участие в дискуссии (2 нед.)		2
ТЕМА 3. Пассивные операции коммерческого банка	3	2	2	4	Обсуждение вопросов тем, ответы на вопросы, участие в дискуссии (3 нед.)		2
ТЕМА 4. Активные операции коммерческого банка	4	2	2	4	Обсуждение вопросов тем, ответы на вопросы, участие в дискуссии (4 нед.)		2
ТЕМА 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	5,6	4	4	6	Обсуждение вопросов тем, ответы на вопросы, участие в дискуссии (5,6 нед.)		6
ТЕМА 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	7	2	2	6	Обсуждение вопросов тем, ответы на контрольные вопросы, участие в дискуссии (7 нед.)		4
ТЕМА 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц	8,9	4	4	6	Обсуждение вопросов тем, ответы на вопросы, участие в дискуссии, деловые игры, решение ситуационных задач (8,9 нед.)	Практическая работа 1 (6 неделя)	6

ТЕМА 8. Кредитный риск, его оценка и регулиру- вание	10	2	2	6	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии, деловая игра, реше- ние ситуационных задач (10 нед.)		4
ТЕМА 9. Расчетные операции коммерче- ских бан- ков	11	2	2	4	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии (11 нед.)	Практи- ческая 2 (10 неде- ля	2
ТЕМА 10. Операции коммерче- ского банка с ценными бумагами	12	2	2	6	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии (12 нед.)		4
ТЕМА 11. Валютные операции, оценка и регулирува- ние валют- ных рисков	13	2	2	6	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии (13 нед.)		4
ТЕМА 12. Инвестици- онная дея- тельность банков	14	2	2	6	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии (14 нед.)		4
ТЕМА 13. Прочие операции коммерче- ских банков	15	2	2	4	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии, деловая игра (15 нед.)		2
Тема 14. Отчетность коммерче- ского банка	16	2	2	4	Обсуждение вопросов тем, от- веты на вопросы, участие в дискуссии (16нед.)		4

Работа в семестре							50
Экзамен							50
Итоги за семестр		32	32	80			100

## 4.2. Содержание тем учебной дисциплины

### *Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике*

Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, виды рисков. Банковские операции и сделки; классификация банковских операций. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Организационные основы банковской деятельности.

### *Тема 2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка*

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

Виды межбанковских кредитов, предоставляемых коммерческими банками. Установление лимитов по межбанковским кредитам.

Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.

### *Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка*

Содержание пассивных операций банков и их виды. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств. Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета. Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

### *Тема 4. Активные операции коммерческого банка*

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

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

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

### *Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка*

Источники доходов коммерческого банка. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков.

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

Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, индикативный.

Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный анализ и основы управления прибылью коммерческого банка. Особенности управления доходами, расходами и прибылью банка.

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

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

Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.

Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.

Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.

#### *Тема 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц*

Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.

Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

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

#### *Тема 8. Кредитный риск, его оценка и регулирование*

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

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

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

Совершенствование системы управления кредитным риском.

#### *Тема 9. Расчетные операции коммерческих банков*

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования.

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

Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-корреспондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России.

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

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

#### *Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков*

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций.

Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.

#### *Тема 12. Инвестиционная деятельность банков*

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

Собственные операции банка на рынке ценных бумаг, Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг облигаций. Организация первичного (и последующих) публичного размещения акций компании на организованном рынке.

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

#### *Тема 13. Прочие операции коммерческих банков*

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

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

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

*Тема 14. Отчетность коммерческого банка*

Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности.

Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность.

### **4.3. Планы практических занятий**

*Практика № 1*

#### **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие, цели и принципы банковской деятельности.
2. Банковские операции и сделки; классификация банковских операций.
3. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.
4. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

*Практика № 2*

#### **ФОРМИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.
2. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования.
3. Виды межбанковских кредитов, предоставляемых коммерческими банками.
4. Кредиты Банка России коммерческим банкам.

*Практика № 3*

#### **ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Содержание пассивных операций банков и их виды.
2. Операции по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка.
3. Депозитные операции банков и их классификация. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.
4. Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

*Практика № 4*

#### **АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка.
2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
3. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

*Практика № 5,6*

#### **ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Источники доходов коммерческого банка. Критерии и классификации доходов. Виды доходов в системе учета и отчетности банков.

2. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка.
3. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка.
4. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыльности банка.
5. Особенности управления доходами, расходами и прибылью банка.

#### *Практика № 7*

### ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка.
2. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.
3. Регулирование ликвидности и методы оценки ликвидности коммерческого банка.
4. Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.

#### *Практика № 8,9*

### ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и классификация кредитных операций.
2. Характеристика кредитования как процесса и его этапы.
3. Методы кредитования. Понятие и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов.
4. Виды краткосрочных ссуд: Лимиты кредитования.
5. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.
6. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.
7. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.
8. Формы обеспечения возвратности кредита. Залог как форма обеспечения возвратности кредита.

#### *Практика № 10*

### КРЕДИТНЫЙ РИСК, ЕГО ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие кредитного риска и его виды.
2. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском.
3. Способы регулирования кредитного риска. Диверсификация кредитного портфеля в целях минимизации риска.

#### *Практика № 11*

### РАСЧЁТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и принципы расчётных операций коммерческих банков.
2. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение.
3. Межбанковские корреспондентские отношения. Счета «Лоро» и «Ностро».
4. Платежи и операции с наличностью.
5. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.

#### *Практика № 12*

### ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие, сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.
2. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам.

3. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.
4. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

*Практика № 13*

**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие, сущность и характеристика валютных операций коммерческого банка.
2. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций.
3. Понятие валютного курса, котировки валют. Методы котировки.
4. Валютные позиции и их классификация.
5. Виды валютных операций на внутреннем и внешнем рынках. Межбанковский валютный рынок.
6. Риски валютных операций и способы их минимизации.

*Практика № 14*

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и содержание инвестиционной банковской деятельности.
2. Модели организации и основные направления инвестиционной банковской деятельности.
3. Деятельность на рынке ценных бумаг, корпоративное финансирование и проектное финансирование.
4. Собственные операции банка на рынке ценных бумаг.
5. Структурные продукты и производные финансовые инструменты.

*Практика № 15*

**ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Риски при совершении факторинговых операций. Риски форфетирования.
2. Лизинговые операции и их характеристика. Виды лизинга.
3. Понятие трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг.
4. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками.

*Практика № 16*

**ОТЧЁТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Виды банковской отчетности.
2. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности.

**4.4. Интерактивные формы, используемые в учебном процессе.**

Тема учебной дисциплины	Интерактивная форма	Количество часов	Методы и средства контроля
«Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»	Деловая игра по разработке рекламы банка («Рекламируем наш банк»)	6	Презентация руководителями групп «их банков» с предложением конкурентных преимуществ и привлекательных рекламных решений

«Прочие операции коммерческого банка»	Методом мозгового штурма разработать (определить) правила безопасности использования банковских карт («Пластиковая безопасность»)	4	а) Отчет руководителей творческих групп; б) Дискуссия и подведение итогов деловой игры с выделением наиболее оригинальных и близких к образцу решений.
«Организация кредитования банками юридических и физических лиц»	<p>Проведение деловой игры 1 по выбору банка, исходя из его специфики и специализации и особенностей хозяйственной деятельности обслуживаемой организации («Выбираем банк»)</p> <p>Проведение деловой игры 2 по обоснованию и разработке нового кредитного продукта, основываясь на приведенном алгоритме («Новый кредитный продукт»)</p> <p>Ситуационная задача</p>	<p>4</p> <p>4</p> <p>2</p>	<p>а) Выступление руководителя творческой группы с подробным обоснованием своего выбора. б) Творческая дискуссия по итогам деловой игры.</p> <p>а) Представление разработанных кредитных продуктов руководителями групп; б) Дискуссия по итогам деловой игры с выделением лучших работ.</p> <p>Оценка активности участия студентов в обсуждении ситуации.</p>
«Кредитный риск, его оценка и регулирование»	Деловая игра по определению потребности заёмщика в дополнительных денежных средствах, осуществление процедуры принятия решения по выдаче кредита («Получение банковского кредита»)	4	Отчёты руководителей творческих групп с представлением документов, необходимых для получения кредита

	Ситуационные задачи	2	Оценка активности участия студентов в обсуждении ситуации.
--	---------------------	---	--

Объем аудиторных занятий составляет 64 часа, в том числе 32 часа лекций, практические занятия и лабораторные работы 32 часа, интерактивные занятия от общего объема аудиторных составляет 40%.

#### **4.5. Учебно-методические материалы для реализации интерактивных форм обучения**

##### **Деловые игры.**

###### **А) «Новый кредитный продукт»**

Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт, основываясь на алгоритме обоснования и разработки продукта, представленного ниже.

##### **Последовательность действий работников банка при выводе на рынок нового кредитного продукта**

Обоснование наличия спроса на новый кредитный продукт:

- 1) описание кредитного продукта;
- 2) оценка спроса на новый кредитный продукт в каждом из клиентских каналов (проявленный интерес клиентов к продукту, банки-конкуренты, потенциальная емкость рынка);
- 3) если необходимо открытие нового клиентского канала распределения продукта для того, чтобы быстрее окупить затраты банка, то вначале следует инициировать процедуру его открытия;
- 4) конкурентные преимущества нового кредитного продукта, которые обеспечат спрос на него;
- 5) масштаб деятельности (количество потенциальных клиентов, средний размер операции, частота операций);
- 6) план продаж (как минимум на два сезона) с разбивкой на клиентские каналы;
- 7) оценка расходов ресурсов на внедрение и поддержание спроса на новый кредитный продукт (рекламный бюджет, персонал, разработка программного обеспечения, разработка нормативно-правовой базы);
- 8) расчет прямой финансовой выгоды от проекта;
- 9) расчет косвенной выгоды от проекта (синергия с уже существующими услугами и клиентскими каналами).

*Разработка нового кредитного продукта:*

- 1) подготовка плана внедрения нового кредитного продукта;
- 2) разработка финансовой схемы;

- 3) юридическая оценка финансовой схемы;
- 4) разработка договорной базы;
- 5) разработка регламента продажи нового кредитного продукта:
  - список задействованных подразделений,
  - осуществляемые ими функции,
  - иницирующие и иницируемые события,
  - ответственные за выполнение функций сотрудники,
  - используемые и создаваемые документы,
  - используемые модули информационной системы,
  - необходимые для работы данные и их месторасположение,
  - вносимые в информационную систему данные;
- 6) внесение изменений в должностные инструкции сотрудников, набор и обучение новых сотрудников;
- 7) разработка специализированного программного обеспечения, необходимого для продажи нового кредитного продукта;
- 8) разработка регламентов предоставления нового кредитного продукта клиентам, их юридическая оценка;
- 9) разработка материалов для презентации нового кредитного продукта и их интеграция в общую систему презентационных материалов;
- 10) маркетинг процентных ставок, разработка тарифов на сопутствующие услуги;
- 11) разработка планов рекламных мероприятий для каждого клиентского канала.

*Б) «Рекламируем наш банк»*

Цель проведения настоящей игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для разработки рекламы банков.

В деловой игре могут принять участие от восьми до 24 учащихся. В зависимости от количества участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести рабочих групп. Члены рабочих групп принимают коллективные решения. При этом все участники игры исполняют одну роль — специалиста по рекламе. Руководство рабочей группой осуществляет один из участников, который либо назначается руководителем игры, либо избирается ее членами.

Участники деловой игры должны определить, в чем состоят конкурентные преимущества «их банка», продолжив ряд предложений:

-Наша стратегия эффективна, потому что...

-Сила нашего банка заключается в том, что...

-Наши тарифы самые привлекательные, потому что...

- У нас прочная конкурентная позиция, потому что...

-У нас обширная клиентская база, потому что....

-От нас не уходят клиенты, потому что....

-Наш банк — один из лидеров банковского бизнеса, потому что...

-Мы постоянно расширяемся, потому что...

-Мы стремимся поддерживать наших клиентов, потому что...

- Мы хорошо защищены от любых недружественных нападений, потому что...

При подведении итогов игры преподаватель (ее руководитель) отмечает наиболее интересные и привлекательные рекламные решения.

### *В) «Выбираем банк»*

Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся: —

расчетно-кассовое обслуживание; —

кредитование; —

депозитное обслуживание; —

другие услуги.

Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка — сложная и важная задача.

Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.

Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций: —

промышленной; —

инвестиционной; —

организации оптовой торговли; —

организации малого бизнеса.

Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.

Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.

Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.

Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.

Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.

На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.

Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.

Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении: —

анализируют характеристики выбранного банка; —

сильные и слабые стороны данного банка;

— аргументируют причины выбора этого банка. Представители других групп должны либо обоснованно раскритиковать их позицию, либо одобрить.

Руководитель игры должен обеспечить творческое проведение заседания членов правления организации по принятию решения о выборе, которое не должно пройти по принципу «одобряем сразу», а иметь характер творческой дискуссии. С этой целью письменные обоснования по выбору банка одной группы анализируются не только ее участниками, но и членами других творческих групп, которые выступают в роли оппонентов и критикуют предложенные варианты выбора.

Результатом заседания членов правления организации должно быть принятие или непринятие решения по выбору банка.

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

#### *Г) «Пластиковая безопасность»*

Из состава участников игры преподаватель (руководитель) формирует творческие группы численностью от трех до шести человек. Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт («пластиковой безопасности»). Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских карт. Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах «пластиковой безопасности». После преподаватель (руководитель) знакомит участников с образцом правил «пластиковой безопасности», представленных в конце данного задания.

10 правил пластиковой безопасности : уничтожить конверт с pin-кодом, предварительно его запомним или записав в укромное место; заблокировать карту на использование в странах, которые вы редко посещаете; подключиться к услугам sms-банкинга; не упускать карту из поля зрения в общественных местах (ресторане, магазине и т.д.); не давать пользоваться картой посторонним лицам; никому не показывать карту и не оставлять ее без присмотра; не пользоваться подозрительными банкоматами; не слушать советы и не принимать помощь незнакомых людей; набирая pin-код, закрывать клавиатуру рукой ;не выбрасывать слипы и чеки с номером карты.

#### *Д) «Получение банковского кредита»*

Банковское кредитование — это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования. Банковский кредит — это ссуда, которую банк предоставляет юридическому/физическому лицу с целью финансирования кратковременных или долгосрочных потребностей этого лица.

Заемщик берет кредит с целью:

- создания нового производства, в том числе покупки или модернизации оборудования;      по-  
крытия внезапно возросших издержек производства;
- пополнения оборотных средств;
- финансирования сезонных потребностей организации;
- финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей;
- финансирования временно возросшего объема дебиторской задолженности;
- финансирования уплаты налогов;
- финансирования покрытия неординарных и достаточно крупных издержек и т.д.

Технология кредитной операции при банковском кредитовании — это процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключения кредитного договора, выдачи и погашения кредита, осуществление контроля над полнотой и своевременностью его возврата.

Цель проведения игры — приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика в дополнительных денежных средствах, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

Итак, в ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита; 4)
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.

На этом этапе руководитель игры в зависимости от численности участников формирует от четырех до шести творческих групп и объясняет им цели проведения деловой игры и задачи, которые участникам предстоит решить на каждом ее этапе; процедуры проведения игры; результаты, которые должны быть получены на каждом этапе деловой игры; критерии оценки результатов и работы участников. Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

#### Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.

По решению руководителя игры определение потребности заемщика в кредитах может быть осуществлено в двух вариантах.

При первом варианте потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план может разрабатываться творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма», подготавливаться в качестве домашнего задания либо предоставляться руководителем игры.

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

При втором варианте потребность в заемном финансировании определяется на основе анализа имеющихся у заемщика денежных средств и показателей баланса. В этом случае руководитель игры предоставляет каждой творческой группе бухгалтерские балансы заемщика на несколько отчетных дат, которые позволяют рассчитывать денежные потоки заемщика.

#### Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.

Участники деловой игры по группам подготавливают: 1) заявку на получение кредита; 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита; 3) расчет денежных потоков заемщика. 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем или ведущим игры).

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.

Каждая группа участников игры, исполняя роль сотрудников кредитного отдела, должна проанализировать документы, представленные другой группой для получения кредита, и подготовить по ним свои рекомендации для кредитного комитета. С этой целью участники игры обмениваются составленными документами.

Каждая творческая группа заслушивает доклад представителя группы, документы которой рассматриваются, и анализирует их. Творческая группа на своем заседании:

- анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;
- уточняет целевое назначение кредита;
- анализирует финансовое состояние организации;
- определяет обеспеченность кредита залогом;
- выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;
- рассчитывает доходность кредитования;
- подготавливает все заключения для кредитного комитета;
- определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

#### Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении. Кредитный комитет формируется путем делегирования в него по одному представителю из каждой творческой группы. Роль председателя кредитного комитета исполняет руководитель игры, который ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет: рассматривает заявки на получение кредитов; изучает заключение кредитного отдела; принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени их доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

С представлением заявки по кредитам выступает участник той творческой группы, которая рассматривала ее на предыдущем этапе деловой игры. Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседании. Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

Этап 6. Подведение итогов игры. По окончании деловой игры учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

(Примерная форма заявки на получение кредита)

«\_» 200\_г. .

Наименование организации

Юридический адрес

Почтовый адрес

Контактный телефон Факс

ФИО руководителя

ФИО главного бухгалтера

№ рублевого расчетного счета, в Банке

№ валютного счета, в Банке

Цель получения кредита

Сумма и валюта запрашиваемого кредита

Окончание Срок кредита

Запрашиваемая процентная ставка

Предполагаемое обеспечение кредита

(залог валютных средств, депозита, ТМЦ, поручительство, гарантия банка и т.д.)

Размер кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам перед банком

Перед другими банками

(ФИО и должность лица, подавшего заявку) (подпись)

Кредитная заявка должна быть оформлена на бланке организации (либо на листе, заверенном ее печатью) и содержать подписи лиц, уполномоченных на заключение кредитной сделки. Кредитная заявка, как правило, предоставляется в операционное подразделение банка, в секретариат банка либо непосредственно в кредитное подразделение.

### ***Примеры ситуационных задач***

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Заместитель председателя правления на совещании начальников отделов банка предложил всем пройти тестирование, на основании результатов которого можно будет определить причины наибольших затрат времени руководителями подразделений банка. По его мнению, анализ этих причин должен помочь разработать меры для сбережения рабочего времени руководителей. Вы вернулись в отдел и выполнили задание заместителя председателя правления банка. Какие возможные потери вы предлагаете устранить?

2. К вам пришел разгневанный клиент и пожаловался на сотрудника Петрова, который вел себя с ним очень грубо. Петров — сотрудник молодой, однако работает в банке уже два года и замечаний до этого случая не получал. В своей объяснительной записке Петров написал, что его слова были ответом на недопустимые высказывания в адрес банка и его лично. Вы вызвали Петрова и посоветовали...

3. Заместитель председателя правления банка не принял вовремя решение о предоставлении крупного кредита. В результате был потерян перспективный для банка клиент (и, соответственно, доходы). Однако на оперативном совещании в потере обвинили вас. Ваши действия?

4. Руководство банка с целью повышения результативности деятельности своих сотрудников выдвинуло на обсуждение предложение по совершенствованию систем оплаты труда и материального стимулирования. Оно предполагает следующее:

1) выбрать из приведенных систем наиболее рациональную:

а) высокие должностные оклады, отражающие сложность работы, ее объем и квалификацию сотрудника,

б) невысокие оклады (постоянная часть) и высокая переменная часть (премии),

в) невысокий оклад и система доплат, например, за стаж работы по специальности, стаж работы в банке и т.п.,

г) постоянная часть заработной платы, составляющая 90% среднеотраслевого уровня оплаты труда, и премия по результатам деятельности банка или отдела;

2) представить свои предложения по организации системы оплаты труда и ее совершенствованию. Итак, что бы вы предложили?

5. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела.

Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?

6. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного от дела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы поучиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует.

Ваши действия?

7. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана.

Ваши действия?

8. Вашим решением одному из самых надежных клиентов, имеющему пятилетнюю безупречную кредитную историю, был выдан большой кредит. Клиент бесследно исчез. Ваш заместитель, который давно мечтает о должности начальника отдела, высказывает предположение о вашем сговоре с этим человеком, в результате которого банку был нанесен значительный ущерб. Ваши действия?

К вам поступили три кредитных заявки:

-от постоянного крупного корпоративного клиента;

-предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;

-родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

9. После вторичного выезда к клиенту по вопросу предоставления кредита ваш сотрудник стал настойчиво просить о выделении данного кредита. Ваши действия?

10. На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют. Ваше решение?

11. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия?

12. Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов. Ваши действия?

13. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

## 5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

### 5.1. Виды и формы самостоятельной работы

- самостоятельный поиск литературы по темам курса;
- изучение литературы и подготовка к практическому занятию, проводимому в форме устного опроса, дискуссии, разбора ситуаций.
- самостоятельное изучение тем, предложенных преподавателем;
- подготовка к тестированию, решению задач;
- подготовка к экзамену.

#### *Порядок выполнения:*

- изучение лекционного материала при подготовке к практическим занятиям;
- работа с основной и дополнительной литературой;
- работа с Интернет-ресурсами.

#### *Темы для самостоятельного изучения*

№ пп	Наименование тем	Вид самостоятельной работы.
1.	Центральный банк: структура, функции и роль в регулировании экономики	Изучение ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2.	Общие вопросы деятельности коммерческого банка	Изучение ФЗ «О банках и банковской деятельности»
3.	Пассивные операции коммерческих банков	1. Изучение Положения ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П 2. Решение задач
4.	Активные операции коммерческих банков	1. Изучение Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» № 110-И 2. Решение задач
5.	Кредитные операции коммерческих банков	1. Изучение Положения ЦБ РФ «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата» № 54-П 2. Решение задач
6.	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	1. Изучения Положения ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П 2. Решение практического примера
7.	Прочие операции банков	Решение задач

### Примеры задач

#### Задача 1.

Дайте сравнительную характеристику депозитной базы Банка А и Банка Б:

Банк А

Депозит	Входящий остаток	Обороты		Исходящий остаток	Средняя стоимость ресурсов	Норматив отчислений в ФОР
		Дебет	Кредит			
Д1	100000	1780000	180000		3%	7%
Д2	150000	510000	500000		10%	10%
Д3	300000	1130000	1140000		5%	10%

Банк Б

Депозит	Входящий остаток	Обороты		Исходящий остаток	Средняя стоимость ресурсов	Норматив отчислений в ФОР
		Дебет	Кредит			
Д1	150000	3500000	3500000		2%	7%
Д2	230000	710000	720000		11%	7%
Д3	430000	520000	530000		4%	10%

#### Задача 2.

У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс.руб. сроком на три месяца с 1 сентября. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 12 % годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 10 % годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются 1-го числа каждого месяца договора.

Требуется определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случае.

#### Задача 3.

У гражданина (физического лица) есть временно свободные 40 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 10% годовых с ежемесячной капитализацией.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 12% годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 11% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств по карточному счету банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 2% годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

Требуется определить, какую сумму процентов может получить вкладчик. Какой из вариантов наиболее привлекателен для вкладчика?

#### Задача 4.

Каков может быть предельно допустимый размер активов, взвешенных по степени риска у российского коммерческого банка с собственным капиталом 134 млн. руб.?

#### Задача 5.

Заемщик – физическое лицо – получил в банке 1 июня 2018 года кредит на неотложные нужды под поручительство юридического лица – акционера банка – в сумме 4500 дол. США под 20 % годовых.

Кредит должен погашаться ежемесячно равными долями, начиная с 1.07.2018 г.

Сумма ежемесячных платежей по кредиту (включая проценты) не должна превышать 40 % ежемесячного совокупного дохода заемщика, который составляет 1500 дол. США

Требуется: составить график погашения кредита и определить остаток ссудной задолженности на 1 число каждого месяца.

*Задача 6.*

ООО торговая фирма «Водолей» обратилась в коммерческий банк с просьбой о предоставлении кредита под 15 % годовых с выплатой процентов в конце срока, дата перечисления средств – 05.06.2018 г., целевой характер – приобретение автомобиля FORD-ESCORT. Цена автомобиля – 16 800 дол.США, обязательная сигнализация – 200 дол.США, собственные средства заемщика – 7 000 дол. США.

Фирма ежемесячно сдает в Банк торговую выручку, из которой по условиям кредитного договора на погашение кредита, начиная с 6.06.2018 г., будет направляться 1500 дол.США в день.

В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить в залог товары в обороте. Минимальные остатки товаров в обороте – 15 000 дол.США.

Стоимость предмет залога определяется Банком по формуле: (Сумма кредита + сумма процентов)\* 1,3 (учет скидки при быстрой реализации)\*1,2(учет НДС)

Требуется:

- 1.Составить график погашения кредита.
- 2.Определить достаточность залога.

*Задача 7.*

На основе показателей (тыс. руб.), приведенных ниже, построить баланс банка.

Уставный фонд – 2 227 305;

Прибыль – 8 154 894;

Касса – 2 695 503;

Счета в других банках (корреспондентские счета) – 8 625 924;

Средства в Банке РФ – 7 681 650;

Кредиты, выданные банком, – 59 908 900;

Средства на счетах банка других банков – 1 523 683;

Прочие пассивы – 7 855 415;

Другие фонды – 4 575 298;

Вклады и депозиты – 6 293 671;

Иностранная валюта и расчеты по вал. Опер. (пассив) – 2 991 709;

Приобретение ценных бумаг – 1 262 603;

Прочие активы-14 649 731;

Иностранная валюта и расчеты по вал. Опер. (актив) – 3 691 699;

Здания и основные средства – 768 121;

Участие в совместной деятельности – 110 458;

Кредиты, полученные от других банков, – 30 013 078;

Остатки на расчетных и текущих счетах – 35 759 631.

*Задача 8.*

Определите тип и величину открытой валютной позиции банка, а также ее соответствие требованиям ЦБ РФ, если собственный капитал банка составляет 13 802 468 тыс. руб.

Валюта	Требования	Обязательства
А	5 600 000	3 380 000
В	26 056 872	25 476 872

***Простые проценты.***

*Задача 9.* Вкладчик помещает в банк 2000 руб. под 4% на 3 месяца. Найдите доход от размещения этих средств.

*Задача 10.* Вкладчик помещает в банк 3000 руб. под 5% на 2 месяца. Найдите доход от размещения этих средств.

*Задача 11.* Вкладчик помещает в банк 5000 руб. под 6% на 6 месяцев. Найдите доход от размещения этих средств.

*Задача 12.* Годовой купон облигации в 1000 руб. с номиналом в 5% ежегодно оплачивается 30 июня. Каковы по состоянию на 31 августа набежавшие проценты?

*Задача 13.* Годовой купон облигации в 1000 руб. с номиналом в 6% ежегодно оплачивается 30 августа. Каковы по состоянию на 31 октября набежавшие проценты?

#### **Сложные проценты.**

*Задача 14.* Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 5000 руб. под 3%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 10 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

*Задача 15.* Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 10000 руб. под 3%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 10 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.<sup>41</sup>

*Задача 16.* Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 10000 руб. под 5%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 10 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

*Задача 17.* Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 1000 руб. под 4%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 8 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

*Задача 18.* Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 10000 руб. под 8%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 5 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

#### **Процентная ставка за кредит.**

*Задача 19.* А одалживает Б сумму в 1000 руб. на 6 месяцев. Через 6 месяцев Б возвращает 1020 руб. (ссуду в 1000 руб. и проценты). Какова годовая ставка?

*Задача 20.* А одалживает Б сумму в 10000 руб. на 8 месяцев. Через 8 месяцев Б возвращает 10500 руб., а именно: ссуду в 10000 руб. и проценты. Какова годовая ставка?

*Задача 21.* А одалживает Б сумму в 5000 руб. на 8 месяцев. Через 8 месяцев Б возвращает 5050 руб., а именно: ссуду в 5000 руб. и проценты. Какова годовая ставка?

#### **Изучение кредитоспособности заемщика и решение вопроса о предоставлении кредита.**

*Задача 22.* На что следует обратить внимание при выдаче кредита с точки зрения правомочности получения кредита заемщиком?

Пример 15. Назовите основные факторы кредитоспособности, какие из них кажутся Вам наиболее важными?

*Задача 16.* П.В.Игнатов – заместитель директора крупного предприятия, которое является клиентом Вашего банка. Игнатову – 38 лет, 42 он женат, у него 2 сына – 7 и 9 лет. Его доход составляет 40 млн. руб. в год (зарплата плюс доход по ценным бумагам). Когда он занял нынешнюю должность 2 года назад, он перевел свой текущий счет в Ваш банк. В это же время он купил новый дом за 12 млн. руб. с помощью Вашего банка. В порядке исключения Вы оформили залладную на 8 млн. руб. Вы пошли на это, учитывая, что Игнатов получил тогда значительную прибавку зарплаты и обещал, что его текущий счет в Вашем банке будет иметь кредитовый остаток, т.е. что он не будет испрашивать кредитования по текущему счету. Тем не менее Игнатову был предоставлен кредитный лимит (овердрафт) на 200 тыс. руб. для покрытия текущих расходов на случай задержки поступления средств на счет. Несмотря на договоренность, задолженность Игнатова по овердрафту росла и в настоящий момент составляет 360 тыс. руб. Внезапно Вы узнаете, что Игнатов договорился об открытии еще одного кредитного лимита по текущему счету на 1 млн. руб. под повышенный процент в банке, конкурирующем с Вами. Вы просите Игнатова зайти в банк, чтобы обсудить это обстоятельство. На встречи Игнатов сказал, что испытывает проблемы в финансировании обучения своего младшего сына, которого он собирается отдать в частную школу, где учится старший. Стоимость обучения должна составить 70 тыс. руб. в квартал.

Кроме того, Игнатов и его жена должны в настоящее время 300 тыс. руб., которые они заняли в разных местах под повышенные проценты. Выплаты по этим кредитам составляют около 8 тыс. руб. в месяц. Игнатов пошел на эти долги, предполагая, что в скором времени он получит 10%-ную прибавку к зарплате. А пока он решил открыть кредитный лимит по текущему счету в другом банке, не желая еще больше нарушать соглашение с вашим банком о кредитовом остатке на счете. Тем не менее Игнатов хочет иметь дело именно с вашим банком и, раз уж разговор состоялся, он просит увеличить ему кредитный лимит до 1 млн. руб., а также выписать еще одну закладную на 1,5 млн.руб. Эта просьба основана на уверенности Игнатова, что его дом в настоящее время стоит около 18 млн.руб. Перед встречей Вы еще раз посмотрели выписку с текущего счета Игнатова, а также обороты по этому счету. Вы выяснили следующее: – его месячная зарплата после уплаты всех налогов составляет 200 тыс. руб. (кроме зарплаты Игнатов получает доход по ценным бумагам), – ежемесячные выплаты - по закладной 83 500 руб., – процентные платежи 10 000 руб., – проценты по овердрафту за последний квартал составили 8 500 руб. Вопрос: что Вы ответите на просьбу Игнатова?

### ***Краткосрочное кредитование.***

*Задача 17.* В начале 2017г. Ваше предприятие взяло в банке кредит на 2 млн. руб., а Ваше смежное предприятие – на 1 млн. руб. Дата погашения, соответственно, 1 августа 2017г. и 1 октября 2017г. Ставка процента по 43 обоим кредитам – 8% годовых. Вскоре оба предприятия влились в одно АО, перестав существовать как самостоятельные юридические лица, их балансы консолидированы. Для удобства учета банком и его новым клиентом принято решение объединить обязательства по кредитам и отодвинуть дату окончательного погашения до 1 декабря 2017 г., поставив при этом условие, что 1200 тыс. руб. должны быть выплачены 1 сентября 2017 г. Какую сумму новое АО должно заплатить банку 1 декабря 2017г.?

*Задача 18.* В начале 2018г. Ваше предприятие взяло в банке кредит на 4 млн. руб., а Ваше смежное предприятие – на 2 млн.руб. Дата погашения, соответственно, 1 августа 2018г. и 1 октября 2018 г. Ставка процента по обоим кредитам – 10% годовых. Вскоре оба предприятия влились в одно АО, перестав существовать как самостоятельные юридические лица, их балансы консолидированы. Для удобства учета банком и его новым клиентом принято решение объединить обязательства по кредитам и отодвинуть дату окончательного погашения до 1 декабря 2018 г., поставив при этом условие, что 2200 тыс. руб. должны быть выплачены 1 сентября 2018 г. Какую сумму новое АО должно заплатить банку 1 декабря 2018 г.?

*Задача 19.* В начале 2018 г. Ваше предприятие взяло в банке кредит на 3 млн. руб., а Ваше смежное предприятие – на 2 млн. руб. Дата погашения, соответственно, 1 августа 2018 г. и 1 октября 2018 г. Ставка процента по обоим кредитам – 5% годовых. Вскоре оба предприятия влились в одно АО, перестав существовать как самостоятельные юридические лица, их балансы консолидированы. Для удобства учета банком и его новым клиентом принято решение объединить обязательства по кредитам и отодвинуть дату окончательного погашения до 1 декабря 2018 г., поставив при этом условие, что 1500 тыс. руб. должны быть выплачены 1 сентября 2018 г. Какую сумму новое АО должно заплатить банку 1 декабря 2018 г.?

*Задача 20.* Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 000 руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12%. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?

*Задача 21.* Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 350 000 руб., которую оно получит через 3 месяца. Ваша

процентная ставка по краткосрочным кредитам – 10%. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?

*Задача 22.* Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 44 160 000 руб., которую оно получит через 2 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 8%. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?

*Задача 23.* Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15% годовых, переменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

*Задача 24.* Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 2 месяца, выплатив 600 тыс. руб. из расчета 12% годовых, переменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 7 месяцев в размере 610 тыс. руб. также из расчета 12% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

*Задача 25.* Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 6 месяца, выплатив 1 500 000 руб. из расчета 15% годовых, переменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 12 месяцев в размере 1 000 000 руб. также из расчета 15% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

### **Дискуссионные вопросы и проблемы.**

1. Каковы объективные предпосылки возникновения кредитных отношений?
2. Каково соотношение кредитных отношений с финансовыми и денежными отношениями?
3. Перечислите типы кредитных отношений. Какой из них более развит и почему?
4. Проанализируйте общие черты и отличия центральных и коммерческих банков. Одинакова ли их сущность?
5. Каковы основные особенности банковской системы России в период перехода к рыночным отношениям?
6. Каковы особенности становления центральных банков ведущих стран мира?
7. В чем состоит содержание надзорной функции центрального банка?
8. Что собой представляет функция «кредитор последней инстанции»?
9. Каково назначение функций центрального банка как проводника денежно-кредитной политики?
10. Назовите общие и селективные методы проведения денежно-кредитной политики.
11. С какой целью применяются селективные методы?
12. Оцените критически высказывание: «Банковская конкуренция — это конкуренция между банками.
13. Проанализируйте следующие утверждения:
  - a. А)Банковская конкуренция — это благо.
  - b. Б)Банковская конкуренция — это зло.
  - c. В)Банковская конкуренция в России почти отсутствует.
  - d. Г)Банковская конкуренция в России развивается успешно.

14. Приведите доводы «за» и «против» для каждого из них.
15. Одинакова ли оценка роли и значения конкуренции с точки зрения отдельного банковского института и с точки зрения государства?
16. В чем суть отраслевого подхода к банковскому рынку? Каково его практическое значение?
17. Имели ли место конкурентные отношения между банками в советский период развития отечественной экономики?
18. Возможно ли существование конкурентных отношений в государственном секторе экономики?
19. Каковы основные формы конкуренции? Проиллюстрируйте каждую форму примером из жизни.
20. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
21. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
22. Какие фонды включаются в состав основного капитала и каково их значение?
23. В чем назначение страховых резервов банка?
24. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
25. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.
26. Назовите показатели рационального использования средств, привлекаемых во вклады.
27. Как определить структуру операций по формированию собственного капитала?
28. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?
29. Каков порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала?
30. Что такое капитализация уставного капитала?
31. Источники формирования уставного капитала паевого банка.
32. Как формируются фонды коммерческого банка (резервный, специального назначения и др.)?
33. Охарактеризуйте цели депозитной политики коммерческого банка. Чем определяется депозитная политика?
34. Назовите группировки вкладов исходя из категории вкладчиков и срока хранения вклада.
35. Перечислите основные направления размещения средств коммерческими банками.
36. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
37. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению.
38. Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка.
39. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?
40. Каковы наиболее доходные отрасли банковского дела в настоящее время в России? За рубежом?
41. Какие факторы влияют на уровень доходности той или иной банковской отрасли? Каковы преимущества комиссионных доходов по сравнению с процентными?
42. В чем заключаются недостатки доходов от операций на финансовых рынках?
43. Что может быть источником доходов для банка кроме банковской деятельности?
44. Остаток по балансовому счету 701 «Доходы банка» на 1 февраля 2000 г. составлял 10 млн руб., а на 1 марта 2000 г. — 30 млн руб. Во сколько раз больше доходов банк получил за февраль, чем за январь? Можно ли однозначно ответить на этот вопрос? Поясните свой ответ.
45. В чем специфика структуры расходов коммерческого банка по сравнению с производственным предприятием?
46. Какие статьи расходов обычно составляют наибольшую долю в структуре расходов банка?
47. Как можно классифицировать расходы по обеспечению деятельности банка?
48. На какие цели направляется полученная банком прибыль?
49. Осветите исторический аспект использования термина «ликвидность».
50. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности (на микро- и макроуровне, в узком и широком смысле).
51. Какие факторы влияют на ликвидность банковской системы страны?
52. Какие вы знаете нормируемые показатели соотношения по срокам активных и пассивных операций?
53. Какие нормативные показатели ограничивают рискованность активных операций российских банков?

54. С помощью каких нормируемых показателей Банк России стимулирует стабильность ресурсной базы коммерческих банков?
55. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
56. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
57. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
58. Классификация ссуд в зависимости от величины кредитного риска.
59. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
60. Как определяется класс кредитоспособности?
61. Как определяется рейтинг заемщика?
62. Что такое деловой риск? Показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
63. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
64. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
65. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему)? Если да, то как может поступить банк в этом случае?
66. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
67. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?
68. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
69. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
70. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
71. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
72. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?
73. Чем отличается счет ЛОРО от счета НОСТРО?
74. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
75. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
76. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
77. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками?
78. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
79. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
80. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
81. Какие виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка предлагают коммерческие банки?
82. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.
83. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
84. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
85. В каких случаях Центральный банк РФ устанавливает требование об использовании специального банковского счета?
86. Какие виды специальных банковских счетов уполномоченные банки открывают резидентам?
87. Какая часть экспортной валютной выручки юридических лиц — резидентов подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке Российской Федерации?
88. Каков порядок вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию физическими лицами наличной иностранной валюты?
89. Какие типы банковских счетов в валюте Российской Федерации открывают уполномоченные банки нерезидентам?
90. Какие лимиты валютных позиций устанавливаются Центральным банком РФ?

## 6. КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

*Текущий и промежуточный контроль знаний студентов*

*Текущий контроль проводится на занятиях в течение семестра:*

- посещаемость лекций, практических занятий;
- активность на практических занятиях;
- активное участие в работе малой группы, обсуждении и решении ситуационных задач;
- выполнение домашнего задания, контрольной работы;
- выступление с рефератом (докладом);
- тестирование

Результаты текущего контроля доводятся до сведений студентов до начала промежуточной аттестации.

*Промежуточный контроль.*

Промежуточная аттестация проводится по завершению 7 семестра. Экзамен в устной форме. Результаты аттестации заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Для оценки достижения студентов используется рейтинговая система.

### Распределение баллов по видам деятельности

№ п/п	Вид деятельности	Баллы
1	Работа в семестре	50
2	Экзамен	50
3	Итого	100

### Критерии и шкала оценивания результатов экзамена

Сумма баллов	Буквенное значение	Оценка ЕСТС
90 – 100	A	Отлично
85 – 89	B	Хорошо
75 – 84	C	
70 – 74	D	
65 – 69	D	Удовлетворительно
60 – 64	E	
Ниже 60	F	Неудовлетворительно

Для целей текущего и промежуточного контроля успеваемости разработан **фонд оценочных средств**, в котором представлены вопросы к экзамену по дисциплине, темы рефератов, дискуссий, тестовые задания, вопросы контрольной работы, ситуационные задания и упражнения. Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

### 6.1. Вопросы по практическим занятиям для устного опроса.

1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
2. Современная структура банковской системы.
3. Банковская инфраструктура.
4. Организационная структура банка России.
5. Цели и функции ЦБ РФ.
6. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: цели, направления, инструменты.
7. Банковское регулирование и контроль.

8. Понятие современного коммерческого банка.
9. Функции и принципы деятельности коммерческого банка.
10. Порядок создания и ликвидации банка.
11. Структура банков, их эффективность и оптимальный размер
12. Регулирование банковской деятельности
13. Филиальная банковская сеть и деятельность иностранных банков на местных финансовых рынках. Банковские слияния.
14. Сущность и роль пассивных операций коммерческого банка.
15. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.
16. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
17. Собственный капитал банка: понятие и функции. Способы оценки достаточности капитала банка.
18. Привлеченные ресурсы коммерческого банка, состав и классификация.
19. Понятие «активных операций» коммерческого банка. Структура и состав активов, их краткая характеристика. Методы управления активами.
20. Источники доходов коммерческого банка.
21. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода.
22. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка.
23. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, индикативный.
24. Оценка банковской ликвидности.
25. Методы управления ликвидными ресурсами
26. Общая характеристика кредита, виды, принципы.
27. Методы кредитования.
28. Формы ссудных счетов.
29. Порядок предоставления кредита.
30. Система оценки кредитоспособности клиента банка.
31. Кредитного риска и его виды.
32. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском.
33. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий.
34. Способы регулирования кредитного риска.
35. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска.
36. Совершенствование системы управления кредитным риском.
37. Общие основы организации безналичных расчетов.
38. Организация межбанковских расчетов.
39. Формы безналичных расчетов.
40. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
41. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.
42. Порядок выпуска банками собственных акций.
43. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.
44. Операции РЕПО
45. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.
46. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.
47. Валютный курс, котировка валют, методы котировки.
48. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций.
49. Межбанковский валютный рынок.
50. Риски валютных операций и способы их минимизации.
51. Принципы инвестиционного кредитования.
52. Структура инвестиционного портфеля.

53. Инвестиционные стратегии банков и защита от рисков.
54. Лизинговые операции.
55. Факторинговые операции КБ.
56. Операции доверительного управления.
57. Форфейтинговые операции коммерческого банка.
58. Основные виды банковской отчетности.
59. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности.
60. Годовая отчетность банка.
61. Публикуемая отчетность.
62. Консолидируемая отчетность.

## 6.2. Практическая работа

### ***Практическая работа 1***

#### *Регистрация и лицензирование условного коммерческого банка*

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

*Алгоритм работы:* после изучения ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции ЦБ РФ № 135-И студент готовит документы для регистрации своего банка. При этом он должен:

перечислить документы, предоставляемые в Центральный банк и дать их краткую характеристику; назвать операции, которые собирается осуществлять банк, вид запрашиваемой лицензии;

назвать размер уставного капитала, размер долей, принадлежащих учредителям, форму оплаты уставного капитала;

перечислить учредителей, суммы их вноса в уставный капитал банка, указать срок их существования, описать их финансовое состояние, отношения с бюджетом, наличие собственных средств в необходимом размере;

перечислить кандидатов на руководящие посты, отметить их образование, стаж, деловую репутацию.

Работа может осуществляться как самостоятельно, так и в группе.

Работа сдается в письменной форме и защищается устно. В случае соблюдения всех требований ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 17.05.2007) и инструкции № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» условный банк будет зарегистрирован и получит лицензию на осуществление банковских операций.

### ***Практическая работа 2***

#### *Заключение кредитного договора*

#### **Цель работы:**

- выработать у студентов навыки самостоятельной работы с документами заемщиков;  
- дать возможность овладеть практическими приемами и методами анализа финансового состояния предприятия в пределах, необходимых для составления заключения о возможности выдачи кредита;

- реализовать приобретенные теоретические знания на практике в виде подготовки обоснованного заключения о возможности кредитования заемщика и разработки условий кредитного договора.

К практической работе предъявляются следующие требования:

работа выполняется студентами самостоятельно, индивидуально или в составе группы, определенной преподавателем;

при выполнении работы должны быть использованы знания, усвоенные в ходе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки», «Основы бухгалтерского учёта» а также других дисциплин, позволяющих сделать грамотный анализ кредитоспособности заемщика;

составленное студентами заключение на выдачу кредита должно быть обоснованным и аргументированным, в нем должны быть раскрыты причины, позволяющие сделать тот или иной вывод. Кроме

того, заключение должно содержать в себе не просто согласие или отказ выдать кредит, но и предложения, позволяющие сделать процесс кредитования наиболее безрисковым и эффективным как для банка, так и для клиента, а также, в случае необходимости, предъявить дополнительные требования к представленной документации;

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

#### *II. Сроки выполнения работы*

В течение десяти календарных дней с момента получения задания. Работа выполняется в ходе изучения тем 7,8 ; при рассмотрении темы 7 выдается задание и пакет документов для его выполнения.

#### *III. Задание*

Оценить полноту и качество предоставленной документации.

Сделать анализ кредитоспособности клиента.

Проанализировать кредитный проект, источники и сроки погашения кредита.

Провести анализ обеспечения кредита.

Составить заключение о возможности выдачи кредита.

На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика.

В случае отрицательного заключения подготовить письмо клиенту.

#### *IV. Порядок выполнения работы*

1.1. Выполнение работы начинается с изучения документации клиента, обратившегося в банк за кредитом. Следует оценить, достаточно ли информации содержится в представленной документации для того, чтобы

сделать вывод о возможности кредитования. Если Вы считаете, что информации недостаточно, перечислите, какие дополнительные данные Вы хотели бы получить от клиента. Необходимо оценить и качество полученной информации (например, все ли отчетные формы заполнены в соответствии с предъявляемыми требованиями, нет ли грубых ошибок в расчетах, проверить наличие на балансе отметки налоговой инспекции, наличие подписей и печатей на документах и т.п.).

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

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

Особое внимание следует уделить рассмотрению предлагаемого обеспечения.

Для этого:

- оценить достаточность обеспечения, предполагая, что вырученных от реализации сумм должно хватить на покрытие основного долга, процентов за кредит, возмещение издержек, связанных с его реализацией;

- оценить ликвидность залога, его рыночную стоимость с учетом износа и рыночной конъюнктуры на весь период кредитования;
- если в виде обеспечения предлагаются гарантии или поручительства третьих лиц, рассмотреть их финансовое состояние, правомерность принятия на себя таких обязательств;
- если банк считает предложенное обеспечение неприемлемым, дать предложения по возможной его замене.

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

### 6.3. Тестовые задания

*В тестовых заданиях следует отметить один или несколько правильных ответов.*

1. Банковская система РФ включает:
  - a) только банки всех типов и их филиалы;
  - b) только универсальные банки;
  - c) банки и небанковские кредитные организации;
  - d) банки, небанковские кредитные организации, паевые инвестиционные фонды.
2. К какой группе банков относятся Центральные банки?
  - a) банки, являющиеся акционерными обществами;
  - b) частные кредитные институты;
  - c) государственные кредитно - финансовые институты.
3. Филиал коммерческого банка – это:
  - a) юридически самостоятельное лицо;
  - b) обособленное подразделение банка, осуществляющее от его имени все банковские операции;
  - c) обособленное подразделение банка, представляющее его интересы.
4. Под рефинансированием понимается:
  - a) кредитование Банком России Правительства;
  - b) кредитование Банком России кредитных организаций;
  - c) выпуск облигаций Банком России;
  - d) выпуск коммерческим банком долговых обязательств;
  - f) выпуск коммерческим банком собственных облигаций.
5. Расчетно-кассовые центры являются структурной единицей:
  - a) банковской системы РФ;
  - b) системы Банка России;
  - c) коммерческого банка;
  - d) Министерства финансов РФ.
6. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:
  - a) экспансионистская;
  - b) рестриктивная;
  - c) административная.
7. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?
  - a) увеличивает;
  - b) уменьшает.
8. Коммерческий банк является созданным и приобретает статус юридического лица после:
  - a) подписания учредительного договора;
  - b) регистрации его устава в Центральном Банке;
  - c) принятия учредительным собранием решения о создании коммерческого банка.

9. После отзыва лицензии кредитная организация должна быть:
  - a) ликвидирована;
  - b) реорганизована;
  - c) преобразована.
  - с) не влияет.
10. Источники формирования капитала кредитной организации:
  - a) паи учредителей кредитной организации;
  - b) прибыль;
  - с) привлеченные денежные средства.
11. Для формирования уставного капитала банка не могут использоваться:
  - a) привлеченные денежные средства;
  - b) имущество в неденежной форме;
  - с) валютные ценности.
12. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка:
  - a) добавочный капитал;
  - b) резервный фонд;
  - с) фонды специального назначения.
13. Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность:
  - a) собственных и привлеченных средств;
  - b) средств юридических и физических лиц;
  - с) фондов банка.
14. Собственные и привлеченные ресурсы коммерческого банка отражаются на:
  - a) корреспондентском счете, открываемом в другом коммерческом банке;
  - b) корреспондентском счете, открываемом в РКЦ Центрального Банка;
  - с) резервном счете, открываемом в РКЦ Центрального Банка.
15. Привлеченные средства делятся на:
  - a) активные и пассивные;
  - b) собственные и заемные;
  - с) депозитные и недепозитные;
  - d) прямые и косвенные.
16. Укажите виды счетов до востребования:
  - a) расчетный счет;
  - b) контокоррентный счет;
  - с) корреспондентский счет "Лоро".
17. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:
  - a) переуступка прав требования;
  - b) аваль;
  - с) акцепт.
18. Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является:
  - a) получение высокого процента;
  - b) поддержание ликвидности;
  - с) возможность использования средств на счете для расчетов и текущих платежей;
  - d) отсутствие платы процентов по счету.
19. Какая ценная бумага свидетельствует о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента?
  - a) вексель;
  - b) депозитный сертификат;
  - с) недепозитный сертификат;
  - d) акция.
20. Какой тип корреспондентского счета будет использован при открытии в банке корреспондентского счета другой кредитной организации для обслуживания ее клиентов?
  - a) Лоро;
  - b) Ностро.

Предметом залога выдаваемых банком ссуд может быть:

  - a) любое имущество клиента;

- b) имущество клиента, являющееся его собственностью;
  - c) имущество клиента, являющееся его собственностью и отвечающее определенным требованиям по количеству и качеству.
21. Перечислите основные виды активных операций коммерческого банка:
- a) предоставление кредитов;
  - b) инвестиции в ценные бумаги;
  - c) депозиты до востребования;
  - d) срочные депозиты;
  - e) лизинговые операции;
  - f) все ответы верны.
22. По каким счетам отражаются расходы кредитных организаций?
- a) активные счета;
  - b) пассивные счета.
- К забалансовым счетам относятся:
- a) счета доверительного управления;
  - b) внебалансовые счета;
  - c) счета ДЕПО;
  - d) все ответы верны.
23. Есть ли в бухгалтерском учете в банках активно-пассивные счета:
- a) Да;
  - b) Нет.
24. Выделите элементы процентных доходов банка:
- a) доходы по кредитам предоставленным клиентам банка;
  - b) доходы по ведению валютных счетов;
  - c) доходы, полученные по счетам “Ностро”;
  - d) дивиденды по паям и акциям.
25. Объем доходов коммерческого банка зависит:
- a) от объема выданных ссуд и уровня процентных ставок;
  - b) от объема активов банка;
  - c) от объема, структуры и доходности активов, приносящих доход.
26. Операция РЕПО представляет собой:
- a) покупку-продажу ценной бумаги;
  - b) покупку-продажу ценной бумаги с обратным выкупом;
  - c) покупку-продажу валютных ценностей.
27. Валютная позиция банка – это:
- a) «корзина валют» банка;
  - b) сальдо обязательств и требований банка по валюте;
  - c) сумма остатков на валютных счетах клиентов.
28. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте:
- a) закрытая;
  - b) открытая.
29. Агенты валютного контроля:
- a) Банк России;
  - b) Министерство Финансов;
  - c) Уполномоченные банки.
30. Объектом доверительного управления в РФ может быть:
- a) недвижимое имущество клиента банка;
  - b) права аренды недвижимого имущества, принадлежащие клиенту банка;
  - c) пакет ценных бумаг клиента банка;
  - d) денежные средства клиента банка.
31. В соответствии с законодательством РФ денежные средства быть объектом доверительного управления:
- a) могут;
  - b) не могут.

32. Трастовому отделу обмениваться с другими службами банка информацией о клиентах и принимаемых решениях:
- разрешено;
  - запрещено.
33. Факторинговая операция – это:
- разновидность банковской ссуды;
  - покупка банком расчетных документов клиента за отгруженную продукцию;
  - разновидность вексельного кредита банка.
  -

### **Критерии оценки**

Результаты оцениваются следующим образом:

Первый уровень подготовленности (1-3 балла) - < 50 % правильных ответов;

Второй уровень подготовленности (4-7 баллов) - 50-69 % правильных ответов;

Третий уровень подготовленности (8-9 баллов) - 69-85 % правильных ответов;

Четвертый уровень подготовленности (10 баллов) - > 85 % правильных ответов.

## **6.4. Вопросы к экзамену**

- Понятие банковской системы и ее элементы.
- Факторы, определяющие развитие банковской системы.
- Банковская инфраструктура и ее элементы.
- Банковское регулирование и надзор.
- Организационная структура Банка России.
- Цели и функции Центрального банка.
- Инструменты и методы денежно – кредитной политики Банка России.
- Понятие коммерческого банка и его организационное устройство.
- Классификация коммерческих банков.
- Функции и принципы деятельности коммерческого банка.
- Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
- Особенности бухгалтерского учета в коммерческих банках.
- Ресурсы КБ: их структура и характеристика.
- Собственные средства банка: структура, их формирование и использование.
- Уставный капитал банка: назначение, способы формирования
- Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
- Характеристика основных групп активов банка.
- Классификация активов банка по степени ликвидности.
- Классификация активов банка по степени риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И.
- Классификация активов банка с точки зрения доходности.
- Методы управление активами коммерческого банка.
- Сущность кредита как самостоятельной экономической категории.
- Базовые функции кредита.
- Виды кредита и критерии их классификации
- Основные принципы кредитования.
- Формы ссудных счетов.
- Кредитный процесс и его стадии.
- Содержание кредитного договора.
- Принципы организации безналичных расчетов.
- Формы безналичных расчетов и соответствующий им документооборот.
- Порядок проведения и характеристика межбанковских расчетов.
- Организация кассовой работы в коммерческом банке.
- Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.
- Выпуск коммерческими банками собственных ценных бумаг.
- Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.

36. Порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг.
37. Понятие и классификация валютных операций коммерческого банка.
38. Валютная позиция: понятие и виды.
39. Порядок открытия и ведения валютных счетов в иностранной валюте и в рублях.
40. Организация работы по покупке-продаже валюты в банках.
41. Порядок организации работы в обменных пунктах на территории РФ.
42. Понятие и формы международных расчетов.
43. Лизинговые операции коммерческих банков.
44. Факторинговые операции коммерческих банков.
45. Форфейтинговые операции коммерческих банков.
46. Трестовые операции коммерческих банков.
47. Сущность и цели подготовки банковской отчетности.
48. Виды отчетности КБ.

### **6.5. Уровень требований и критерии оценки**

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса, консультирования студентов, проверки выполнения ими самостоятельных, контрольных и тестовых заданий.

Формой промежуточной аттестации является экзамен, который проводится в устной форме в виде ответов на вопросы билетов.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах в комплексной форме с учетом:

- оценки за работу в семестре;
- оценки знаний в ходе экзамена.

#### **Ориентировочное распределение баллов по видам работы**

<i>№ п/п</i>	<i>Вид отчетности</i>	<i>Баллы</i>
1	Работа в семестре	50
3	Экзамен	50
4	Итого	100

#### **Критерии и шкала оценивания результатов экзамена**

Сумма баллов	Буквенное значение	Оценка ЕСТС
90 – 100	A	Отлично
85 – 89	B	Хорошо
75 – 84	C	
70 – 74	D	
65 – 69	D	Удовлетворительно
60 – 64	E	Неудовлетворительно
Ниже 60	F	

## **7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В соответствии с требованиями ОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках учебного курса студенты работают с лекциями рекомендованной литературой, готовятся к тестированию, выполняют домашние задания. В процессе подготовки студенты используют специализированные программные продукты.

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

### ***Основная литература:***

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 25.02.1999 № 17-ФЗ «О несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».
4. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
5. Инструкция Банка России от 16.01.2004 № ПО «Об обязательных нормативах банков».
6. Положение ЦБ РФ от 12.04.2001 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
7. Положение ЦБ РФ от 12.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
8. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 № 128-И.
9. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2011.
10. Банковское дело: учебник. 8-е изд. / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2009.

### ***Дополнительная литература:***

1. Банковское дело: фозничный бизнес / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: КноРус, 2010.
2. Банковские ^иски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КноРус, 2010.
3. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2009.
4. Основы банковского дела: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2009.
5. *Ольхова Р.Г.* Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие. М.: КноРус, 2011.

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение включает в себя аудитории и кабинеты, оборудованные мультимедийными средствами обучения, компьютерные классы.

Изложение лекционного материала сопровождается демонстрацией слайдов, графических и видеоматериалов. Практические занятия проводятся в компьютерных классах, компьютеры подключены к сети Интернет. Наличие копировальной и множительной техники позволяет обеспечить каждого студента текстами деловых игр, кейсов и другими раздаточными материалами.

## 10. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью проведения практических занятий является закрепление полученных слушателями на лекциях теоретических знаний.

Практическое занятие обычно включает в себя устный опрос слушателей по вопросам, сформулированным в плане проведения практических занятий. При этом выявляется степень владения слушателями материалов лекционного курса, базовых учебников, знание актуальных проблем и текущей ситуации в банковско-кредитной сфере.

Далее выявляется способность слушателей применить полученные теоретические знания к решению практического примера: рассчитать данные и заполнить таблицу, начертить график и объяснить его, привести примеры, иллюстрирующие какое-либо положение, решить задачи и т.п.

Подготовку к практическому занятию целесообразно начать с повторения материала лекций. Лекции дают хороший ориентир слушателю для поиска дополнительных материалов, так как задают определенную структуру и логику изучения того или иного вопроса. При этом следует учитывать, что лекционный курс лимитирован по времени, и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Соответственно студенту требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера.

Для этого необходимо изучить материал, представленный в рекомендованной преподавателем учебной литературе, научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях. Это позволит расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и тенденциях в исследуемой области.

Важной составляющей подготовки к практическому занятию является работа студента с нормативно-правовыми документами. С этой целью студенту необходимо обратиться к любой правовой системе.

В качестве завершающего шага по подготовке к практическому занятию следует порекомендовать слушателю ознакомиться со статистическими материалами, соответствующими каждой теме.

Обеспечение образования инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья при реализации дисциплины «Банковское дело» может осуществляться в адаптированном виде с учетом специфики освоения и дидактических требований, исходя из индивидуальных возможностей по личному заявлению студента.