

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт  
(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

**Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

*«Банковское дело»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2023

Составитель: \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ И.В. Завьялова

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры финансов и кредита

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ А.А. Верколаб

Методические указания являются приложением к рабочей программе по дисциплине «Банковское дело».

## Содержание

1 Общие рекомендации по освоению дисциплины.....	4
2 Методические указания к лекционным занятиям.....	6
3 Методические указания к практическим занятиям.....	9
4 Методические указания по видам самостоятельной работы студента.....	10
4.1 Методические указания по подготовке к дискуссии.....	10
4.2 Методические указания к итоговому контролю по дисциплине.....	11
5 Оценка знаний, умений и навыков студента по дисциплине.....	14

## 1 Общие рекомендации по освоению дисциплины

Данные методические указания являются приложением к рабочей программе дисциплины «Банковское дело» и разработаны с целью обеспечения студентов рациональной организацией процесса изучения дисциплины, а также оптимальным соотношением выполнения различных форм аудиторной и самостоятельной работы.

Дисциплина «Банковское дело» относится к дисциплинам базовой части образовательной программы, реализуемой по направлению 38.03.01 Экономика. Необходимость освоения дисциплины состоит в том, что полученные знания, умения и навыки являются неотъемлемой составляющей профессиональной деятельности выпускников вуза с квалификацией «бакалавр» по направлению 38.03.01 Экономика.

Цель освоения дисциплины - формирование компетенций обучающегося в отношении банковского дела в РФ, особенностей современной банковской системы, деятельности коммерческого банка как ее основного звена.

Задачи:

- получение системы знаний о содержании и особенностях банковского дела и овладение культурой банковского мышления;
- владение профессиональной банковской терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области развития банковского сектора, способностью к саморазвитию, повышению квалификации;
- изучение экономических процессов, составляющих содержание банковской деятельности, определение наиболее рациональных способов ее организации;
- рассмотрение законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность кредитных организаций в России;
- раскрытие дискуссионных теоретических аспектов сущности, функций, роли банков в современной рыночной экономике;
- определение экономического содержания деятельности коммерческого банка, технологии осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципов взаимоотношений с клиентами;
- анализ показателей, характеризующих финансовое состояние кредитной организации.

Дисциплина имеет важное значение в подготовке экономиста, расширяет знания по фундаментальным проблемам деятельности банков. Студенты приобретают экономические знания по вопросам экономических процессов, составляющих содержание банковской деятельности, овладевают новейшими методами и современными приемами анализа роли кредитных организаций в экономике, развивают творческие способности выявления актуальных проблем и определения их возможных путей решения, приобретают навыки решения нестандартных задач, прогнозирования развития банковских отношений на перспективу и использования полученных знаний в работе с финансово-кредитными организациями.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование индикаторов достижения компетенции ПК\*-2-В-3, ПК\*-5-В-3.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часа). Образовательная деятельность по учебной дисциплине «Банковское дело» проводится в форме контактной и самостоятельной работы. Контактная и самостоятельная работа осуществляется студентом в соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Контактная работа включает в себя: лекции; практические занятия; консультации; промежуточную аттестацию по дисциплине.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции, на которых преподавателем излагается основное содержание теоретического курса дисциплины. Структура лекционного курса включает два раздела, которые в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические аспекты банковской деятельности и ее правовые основы, а также операции коммерческих банков.

Практические занятия – также один из основных видов учебной деятельности студента, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у студентов умений и

навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Тематика практических занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. Как правило, на практических занятиях осуществляется текущий контроль успеваемости студентов, который включает в себя оценку усвоения теоретического материала путем опроса студентов, письменных работ, тестирования, решения практических ситуаций, обсуждение дискуссионных вопросов и других.

Составной частью текущего контроля успеваемости по дисциплине является контроль посещаемости студентом всех видов занятий. Пропущенные студентами занятия не зависимо от причины, должны быть обязательно отработаны в устной или письменной форме.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проводится в форме экзамена.

Важнейшим условием высокого качества подготовки экономиста является активная самостоятельная познавательная деятельность студентов. Именно в процессе самостоятельного труда наиболее успешно осуществляются изучение, осмысление и запоминание учебного материала. Самостоятельная работа рассматривается как учебная деятельность, в ходе которой осуществляются все виды активной познавательной и научной деятельности студента. При этом преподаватель осуществляет руководство и контроль, а студент выполняет эту деятельность самостоятельно.

Самостоятельная работа предполагает активное, творческое участие студента и включает следующие виды самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;
- самостоятельную проработку учебного материала по печатным, электронным и другим источникам, другой литературы по исследуемой теме;
- организацию коллективного обсуждения дискуссионных вопросов;
- решение практических задач;
- подготовку к промежуточной аттестации по дисциплине.

Основной частью самостоятельной работы студента является его систематическая подготовка к практическим занятиям. Студенты должны быть нацелены на важность качественной подготовки к таким занятиям. При подготовке к практическим занятиям студенты должны освоить вначале теоретический материал по новой теме занятия, с тем чтобы использовать эти знания при выполнении практико-ориентированных заданий и решении практических ситуаций.

При изучении дисциплины «Банковское дело» часть материала студенты должны проработать самостоятельно. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности к саморазвитию.

Студентам рекомендуется разобраться в рекомендуемой литературе и письменно изложить кратко и доступно для себя основное содержание материала. Преподаватель проверяет качество усвоения самостоятельно проработанных вопросов на практических занятиях в устной или письменной форме, в процессе индивидуальной или групповой работы, на рубежном контроле, во время промежуточной аттестации.

Предусматриваются также групповые и индивидуальные консультации, которые проводятся по мере необходимости для дополнительного разъяснения трудных вопросов дисциплины, выполнению отдельных видов самостоятельной работы обучающегося, подготовки к практическим и лекционным занятиям, ликвидации задолженностей по дисциплине в свободное от учебных занятий время по графику консультаций.

## 2 Методические указания по изучению дисциплины

Основу теоретического обучения студентов составляют лекции. Лекция – главное звено дидактического цикла обучения. Её цель – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Лекция предполагает прямую передачу систематизированной информации преподавателем студентам. Этот вид занятия незаменим при передаче сравнительно большого объема информации в структурированной форме. Он позволяет сообщить новые знания, выделить главные моменты темы, познакомить с методическими рекомендациями по самостоятельному изучению материала и т.д. Кроме того, лекция формирует познавательный интерес к содержанию учебного предмета и к будущей профессии, обеспечивает основы для дальнейшего усвоения учебного материала, содействует активизации мышления обучающихся.

Лекции дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины. На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению студентами изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств.

Лекции по учебной дисциплине проводятся, как правило, как проблемные в форме диалога. Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач.

Далее в методических указаниях представлены темы курса и их основное содержание.

### Раздел 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

#### Тема 1.1 Банки и банковская система

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении сущности банковской системы; овладение методами анализа роли банков в современной экономике; навыков определения проблем и тенденций развития банковской системы Российской Федерации.

Основное содержание темы:

Понятие и сущность банка, специфика его деятельности как особого экономического института. Банковский продукт, его структура и особенности. Банковские услуги и банковские операции. Функции и роль банков в рыночной экономике. Банковская система: понятие, свойства. Типы банковских систем. Построение современной банковской системы России. Виды кредитных организаций и коммерческих банков в РФ. Современное состояние банковской системы России: количественный и качественный аспект.

#### Тема 1.2 Правовые основы и государственное регулирование деятельности банка

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении правового регулирования деятельности Центрального банка России и коммерческих банков; умений обобщения и систематизации законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций в России.

Основное содержание темы:

Коммерческие банки как основное звено банковской системы. Статус и задачи коммерческого банка. Законодательство как правовая основа банковской деятельности. Нормы права, регулирующие банковские операции и сделки. Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой. Банковская тайна. Отношения между коммерческими банками. Межбанковская конкуренция. Банковские объединения, их виды и цели создания.

Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения. Место центрального банка в структуре рынка. Функции и инструменты регулирования центрального банка. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля. Цели и принципы надзора. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ: законодательное, налоговое, банковское; его влияние на условия функционирования коммерческих банков в РФ. Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.

### Тема 1.3 Доходы, расходы и прибыль банка

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении финансовых показателей деятельности банка; умений анализировать данные, характеризующие финансовое состояние кредитной организации.

Основное содержание темы:

Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности. Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Банковская маржа. Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка. Основные факторы формирования прибыли банка.

### Тема 1.4 Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении платежеспособности и ликвидности банка; умений проводить расчеты основных финансовых показателей деятельности банка.

Основное содержание темы:

Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл. Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков. Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка.

## Раздел 2 Операции коммерческого банка

### Тема 2.1 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении ресурсов и пассивных операций банка; умений обобщения, систематизации и анализа ресурсной базы банка; формирование практических навыков выявления проблем и тенденций развития операций по увеличению ресурсов.

Основное содержание темы:

Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал. Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.

Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды и роль в обеспечении коммерческой деятельности. Взаимосвязь пассивных и активных операций. Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов. Сберегательные и

деPOSITные сертификаты. Проблемы депозитной политики. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов. Показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка. Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их виды и условия. Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка.

#### Тема 2.2 Активные операции коммерческого банка

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении активных операций банка; овладение механизмом оценки качества кредитного портфеля; формирование практических навыков определения тенденций развития активных операций.

Основное содержание темы:

Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Оценка качества активов, критерии и способы. Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели. Роль расчетных операций в деятельности банков и их клиентов. Основы организации расчетов, принципы и взаимосвязь с механизмом кредитования. Требования к системе расчетов. Гражданский Кодекс РФ об основных формах расчетов. Формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения. Тенденции и перспективы совершенствования форм расчетов, развитие электронных платежей.

#### Тема 2.3 Современные способы банковского обслуживания

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении современных способов банковского обслуживания.

Основное содержание темы:

Современные технологии использования банковских пластиковых карт. Дистанционное банковское обслуживание. Обеспечение безопасности дистанционного банковского обслуживания. Организация современной системы обслуживания клиентов. Использование CRM-технологий в банковском обслуживании.

#### Тема 2.4 Управление в банковской сфере

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении процесса управления в банковской сфере.

Основное содержание темы:

Банковский менеджмент: содержание и специфика. Сущность банковского маркетинга. Сущность и классификация банковских рисков. Управление банковскими рисками. Управление информацией в банке. Банковский надзор и аудит: содержание и организация.

Рекомендации по работе на лекционных занятиях:

1) необходимо обратить внимание на то, как строится лекция. Она состоит, в основном из:

– вводной части, в которой актуализируется сущность вопроса, идет подготовка к восприятию основного учебного материала;

– основной части, где излагается суть рассматриваемой проблемы;

– заключения, где делаются выводы и даются рекомендации, практические советы;

2) нужно настроиться на лекцию. Настрой предполагает подготовку, которую рекомендует преподаватель. Например, самостоятельно найти ответ на вопрос домашнего задания, читая раздел рекомендуемого литературного источника и выявить суть рассматриваемых положений. Благодаря такой подготовке возникнут вопросы, которые можно будет выяснить на лекции. Кроме того, соответствующая подготовка к лекции облегчает усвоение нового материала, заранее ориентируя на узловые моменты изучаемой темы. Важна и самоподготовка к лекции через стимулирование чувства интереса, желания узнать новое;

3) необходимо слушать лекцию внимательно и сосредоточенно, не отвлекаясь. Внимание



должно быть устойчивым. В противном случае есть риск не усвоить именно главные положения темы, пропустить сложные вопросы, которые необходимы для освоения последующего материала;

4) возникающие во время лекции вопросы рекомендуется записать и задать их преподавателю в конце занятия или в момент, когда преподаватель специально отводит для этого время;

б) материал лекции рекомендуется конспектировать, независимо есть тема в учебнике или ее нет. Необходимо уметь правильно составлять конспект лекции: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины; проверять термины, понятия с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь; обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю в конце лекционного занятия, на консультации, на практическом занятии.

### **3 Методические указания к практическим занятиям**

Практические занятия по дисциплине проводятся с целью углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и в процессе самостоятельной работы над нормативными документами, учебной и научной литературой.

Различные формы практических занятий служат тому, чтобы обучающиеся отработывали на них практические действия по решению проблемных ситуаций, складывающихся в реальной жизнедеятельности. Главной целью такого рода занятий является: научить обучающихся применению теоретических знаний на практике.

С этой целью на занятиях моделируются фрагменты их будущей деятельности в виде учебных ситуационных задач, при решении которых обучающиеся отработывают различные действия по применению соответствующих знаний в области нормативно-правовых и экономических проблем.

На практическом занятии обсуждаются теоретические положения изучаемого материала, уточняются позиции авторов научных концепций, рассматриваются нормативно-правовые и экономические основы деятельности будущего бакалавра, ведется работа по осознанию студентами категориального аппарата дисциплины, определяется и формулируется отношение обучающихся к теоретическим проблемам науки, оформляется собственная позиция будущего экономиста.

Форма работы на практических занятиях – диалог: и студенты, и преподаватель вправе задавать друг другу вопросы, которые возникли или могут возникнуть у них в процессе изучения и обсуждения материала. Делятся своими сомнениями, наблюдениями. Приводят доводы «за» и «против» той или иной позиции, обосновывают возможность применения на практике тех или иных теоретических положений.

При подготовке к практическому занятию студентам необходимо:

- изучить, повторить теоретический материал по заданной теме;
- рассмотреть список основной и дополнительной литературы, где студенты могут найти ответы на вопросы. Обратит внимание на категории, которыми оперирует автор.
- выписать основные понятия и систематизировать их;
- составить развернутый план изучаемого материала, который может быть использован для ответа на занятии;
- подготовить практикум по заданной теме.

При подготовке к практическому занятию необходимо обратить внимание на форму его проведения, перечень вопросов, выносимых на изучение, в том числе и те, которые студенты должны изучить самостоятельно, практико-ориентированные задания и практические ситуации.

В конце практического занятия преподаватель подводит итоги, оценивает работу студентов, дает рекомендации по подготовке к следующему лекционному занятию или

практическому занятию.

## **4 Методические указания по видам самостоятельной работы студента**

### **4.1 Методические указания по подготовке к дискуссии**

Подготовка и проведение дискуссии является значимым этапом освоения учебного материала, а также выступает одной из форм контроля выполнения студентом самостоятельной работы по конкретной теме курса.

При подготовке к дискуссии обучающемуся необходимо обратить внимание на важные моменты ее проведения.

Дискуссия (от лат. *discussio* – «исследование») – это публичный диалог, в процессе которого сталкиваются различные, противоположные точки зрения. Целью дискуссии является выяснение и сопоставление позиций, поиск правильного решения, выявление истинного мнения.

Цель учебной дискуссии – овладение участниками методами ведения обсуждения, поиска и формулирования аргументов, их анализа. Грамотно организованная учебная дискуссия является фактором развития коммуникативных и аналитических способностей, позволяет выявить уровень представлений по определенной теме, проблеме.

Форма дискуссии представляет собой обмен мнениями во всех его формах. Соответствующий метод обучения заключается в проведении обсуждений по конкретной проблеме в относительно небольших группах обучающихся (от 4 до 7 чел.).

Последовательность этапов дискуссии включает:

- поиск и определение проблемы (затруднения), решаемые групповыми методами (путем выработки общего подхода, достижения согласия);
- формулировка проблемы в ходе группового анализа, обсуждения;
- анализ проблемы;
- попытки найти решение проблемы (они могут представлять собой процесс, включающий обсуждение, сбор данных, привлечение дополнительных источников информации и т.д.; группа делает предварительные выводы, проводит сбор мнений и т.д., продвигаясь к согласию).

Тема дискуссии предлагается преподавателем. Для обеспечения результативности дискуссии предполагается глубокое изучение вопроса, который будет обсуждаться.

Второй этап – это собственно проведение дискуссии.

Дискуссия открывается вступительным словом преподавателя. Он объявляет тему, дает ее обоснование, выделяет предмет спора – положения и суждения, подлежащие обсуждению. Участники дискуссии должны четко представлять, что является пунктом разногласий, а также убедиться, что нет терминологической путаницы, что они в одинаковых значениях используют слова. Поэтому преподаватель определяет основные понятия через дефиницию, контрастные явления, конкретизаторы (примеры), синонимы и т. п. Стороны аргументируют защищаемый тезис, а также возражения по существу изложенных точек зрения, задают вопросы разных типов.

Успех дискуссии во многом зависит от заинтересованности участников дискуссии, их настроя на полемический лад, желания активно и без стеснений высказывать свое мнение, стремления его отстаивать.

На третьем заключительном этапе подводятся итоги дискуссии.

В конце отмечается, достигнут ли результат, формируется вариант согласованной точки зрения или обозначаются выявленные противоположные позиции, их основная аргументация. Ведущий в заключительном слове характеризует состояние вопроса, а также отмечает наиболее конструктивные, убедительные выступления, тактичное поведение некоторых коммуникантов.

На данном этапе студентам предлагается оценить результативность дискуссии по следующим критериям:

- системность, точность и логичность изложенных аргументов;
- последовательность, ясность и полнота сделанных выводов;
- умение слушать оппонентов, принимать и оценивать их позицию;

– владение культурой речи, степень включенности в дискуссию каждого участника и проявления интереса к обсуждаемым вопросам.

Чтобы дискуссия была успешной, она должна подчиняться определенным правилам. Они необходимы для предотвращения несчастий, из-за которых во всем мире дискуссии не могут быть плодотворными: бесконечные монологи, затягивание времени, уход от темы, монопольное право на истину.

Дискуссия требует строгого распределения времени. На каждое выступление в дискуссии отводится не более 3 минут. По истечении этого времени выступающему дается шанс кратко завершить свою мысль и аргументы. Для изложения мнения эксперта или программного выступления отводится от 5 до 15 минут.

Дискуссия должна дать возможность каждому участнику высказать свою точку зрения на обсуждаемый вопрос. От выступающих требуется аргументировано излагать и защищать свои суждения, при этом обсуждая не людей, а их позиции.

## **4.2 Методические указания к итоговому контролю по дисциплине**

Целью итогового контроля по дисциплине «Банковское дело» является оценка качества освоения студентами всего объема учебного курса. Видом итогового контроля является экзамен.

Итоговая аттестация проводится по расписанию сессии.

В случае, если студент, имеет положительные оценки за два рубежных контроля текущего семестра и посещаемость учебной дисциплины не менее 70%, а также с учетом результативности работы студента в период между вторым рубежным контролем и началом зачетной недели преподаватель, ведущий учебную дисциплину, может подать представление на кафедру, за которой закреплена дисциплина, о признании студента освоившим весь объем учебной дисциплины по итогам семестра и проставлении в зачетную книжку студента «отлично»; «хорошо».

Студент, не выполнивший минимальный объем учебной работы по дисциплине, не допускается к сдаче экзамена, а в аттестационной ведомости указывается «не допущен».

Студенту, который не сдал экзамен в установленные сроки по болезни, удостоверенной медицинским документом, или по другим уважительным причинам, имеющим соответствующее документальное подтверждение, деканатом факультета института устанавливаются индивидуальные сроки сдачи экзамена.

Форма проведения экзамена – устная, по билетам. Количество теоретических вопросов в билете – 2, задача - 1. Требование к содержанию ответа – дать краткий, но обоснованный с позиций дисциплины четкий ответ на поставленный вопрос, решить задачу.

Результаты аттестации заносятся в экзаменационно-зачетную ведомость и зачетную книжку студента (при получении положительной оценки).

Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества.

2. Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка.

3. Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка. Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы).

4. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.

5. Организационные основы банковской деятельности.

6. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.

7. Основные тенденции развития ресурсной базы банка.

8. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования.

9. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

10. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка.
  11. Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков.
  12. Сравнительная характеристика инструментов привлечения банками ресурсов.
  13. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.
- Оценка качества ресурсной базы банка.
14. Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Тенденции изменения структуры и качества активов.
  15. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.
  16. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы.
  17. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.
  18. Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода.
  19. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
  20. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль.
  21. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли.
  22. Понятие ликвидности и риска ликвидности коммерческого банка.
  23. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние.
  24. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток». Методы оценки ликвидности коммерческого банка.
  25. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки.
  26. Методы регулирования риска ликвидности.
  27. Тенденции развития кредитования в современных условиях. Требования к форме и содержанию кредитного договора банка с клиентом.
  28. Кредитование по овердрафту. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафта.
  29. Кредитование юридических лиц укрупненному объекту в форме кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования. Отличие от организации кредитования по овердрафту и от зарубежной практики.
  30. Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов.
  31. Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения.
  32. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности.
  33. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.
  34. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
  35. Понятие кредитного риска и его виды.
  36. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском.
  37. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска.
  38. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц.
  39. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

40. Способы минимизации кредитного риска посредством использования различных форм обеспечения возвратности кредита. Содержание залогового механизма и оценка его эффективности. Гарантии и поручительства.

41. Регулирование кредитного риска: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, совершенствование системы управления кредитным риском.

42. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей.

43. Договоры банковского счета. Состав, структура, формы и способы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики.

44. Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты.

45. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей.

46. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.

47. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России. Межбанковские корреспондентские отношения.

48. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

49. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

50. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

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

52. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка.

53. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

54. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка.

55. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика.

56. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования.

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

58. Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга.

59. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании.

60. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций.

## 5 Оценка знаний, умений и навыков студента по дисциплине

Оценочные средства	Критерий для оценки «отлично»	Критерий для оценки «хорошо»	Критерий для оценки «удовлетворительно»	Критерий для оценки «неудовлетворительно»
Устный опрос	прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, ответ отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.	прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, ответ отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе	в основном знание процессов изучаемой предметной области, ответ, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа	незнание процессов изучаемой предметной области, ответ, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа. Отказ без уважительной причины дать ответ на заданный вопрос
Письменная работа	вопрос раскрыт полностью и без ошибок, написан правильным литературным языком без	вопрос раскрыт более чем наполовину, но без ошибок, имеются незначительны	вопрос раскрыт частично, написано небрежно, неаккуратно, использованы необщепринятые	обнаруживается общее представление о сущности вопроса, задание не

	грамматических ошибок в соответствии с экономической терминологией	е и/или единичные ошибки, допущены 1–2 фактические ошибки	сокращения, затрудняющие ее прочтение, допущено 3–4 фактические ошибки	выполнено (ответ отсутствует или вопрос не раскрыт)
Письменная работа в форме тестирования на практическом занятии	95-100%	75-94%	50-74%	0-49%
Выполнение практически х заданий	практическое задание выполнено, верно, и в полном объеме согласно предъявляемым требованиям, проведен правильный анализ, сделаны аргументированные выводы, даются ответы на дополнительные вопросы; обобщение практики выполнено и представлено в соответствии с требованиями	выполнены требования к оценке «отлично», но допущены 2-3 недочета	выполнена работа не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки.	выполнена работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Решение практически х ситуаций	самостоятельно и правильно решена практическая ситуация, уверенно, логично, последовательно и аргументировано изложено решение	в основном самостоятельно и правильно решена практическая ситуация, уверенно, логично, последовательно и аргументировано изложено решение, однако имеются 2-3 недочета	в основном решена практическая ситуация, допущены несущественные ошибки, представленные в заключении выводы слабо аргументированы	задание не выполнено

<p>Дискуссия</p>	<p>материал излагается четко и лаконично; суждения и аргументы раскрываются с опорой на теоретические положения, выводы и фактический материал; приводится собственная позиция; собственная позиция автора аргументирована (приведено более одного аргумента); работа носит проблемный характер; выводы отличаются оригинальностью; активное участие в дискуссии</p>	<p>вопрос в целом раскрыт; представлена собственная позиция с аргументацией; представлена собственная позиция без достаточного пояснения или собственная позиция представлена, но приведен только один аргумент; суждения и аргументы приведены с опорой на теорию, но без использования фактического материала; активное участие в дискуссии</p>	<p>вопрос полностью не раскрыт; собственная позиция не представлена и не раскрыта; содержание ответа не дает представления о понимании темы; принимается посредственное участие в дискуссии</p>	<p>вопрос не раскрыт; задание не выполнено</p>
<p>Экзамен</p>	<p>обучающийся глубоко и прочно усвоил программу курса учебной дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает ответ, умеет тесно увязывать теорию с практикой, не затрудняется с ответом на дополнительные вопросы, правильно обосновывает свои выводы</p>	<p>обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения и обосновывает свои выводы</p>	<p>обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при ответе на дополнительные вопросы</p>	<p>обучающийся не знает значительной части программы дисциплины, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями ориентируется в нормах действующего законодательства</p>