

Минобрнауки России

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

Кафедра финансов и кредита

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

*« Б.1.В.ОД.10 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)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

УДК 336.7  
ББК 65.262.6  
3 13

Банковское дело: методические указания по освоению дисциплины студентами направления подготовки 38.03.01 Экономика / сост. И. В. Завьялова. – Бузулук, 2019. – 33 с.

Методические указания составлены в соответствии с ФГОС высшего образования, учебным планом и рабочей программой дисциплины «Б.1.В.ОД.10 Банковское дело», содержат методические рекомендации к организации процесса освоения дисциплины, по подготовке к лекционным и практическим занятиям, самостоятельной работе студентов, а также по подготовке к итоговому контролю по дисциплине.

Методические указания предназначены для студентов заочной формы обучения 2019 года набора направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиля подготовки: Финансы и кредит.

УДК 336.7  
ББК 65.262.6

© Завьялова И.В., 2019  
© БГТИ (филиал) ОГУ, 2019

## 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.....         | 23 |
| 4.1 Методические указания по выполнению контрольной работы.....               | 23 |
| 4.2 Методические указания по выполнению практико-ориентированных заданий..... | 25 |
| 4.3 Методические указания по подготовке к дискуссии.....                      | 26 |
| 4.4 Методические указания к итоговому контролю по дисциплине.....             | 27 |
| 5 Оценка знаний, умений и навыков студента по дисциплине.....                 | 30 |

## 1 Общие рекомендации по освоению дисциплины

Данные методические указания является 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 профессиональной компетенции ПК-6.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 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; индивидуальную работу и инновационные формы учебных занятий; 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;
- подготовка контрольной работы;
- 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

депозитные 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 Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении комиссионно-посреднических операций банков.

Основное содержание темы:

Межбанковские расчеты как составная часть платежной системы. Эволюция межбанковских расчетов. Расчеты через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ. Прямые корреспондентские отношения между банками. Межбанковский клиринг: локальный, общегосударственный, его преимущества. Сущность факторинга. Виды факторинговых операций, их характеристика. Договор факторинга, его условия. Риски факторинговых операций. Трастовые операции: содержание, участники, роль банка. Виды трастовых услуг. Организация трастовых операций. Проблемы правового обеспечения трастовых операций коммерческого банка. Особенности лизинговых операций банка. Прочие операции коммерческих банков: операции с драгметаллами, брокерские и др.

#### Тема 2.4 Организация банковского кредитования

Цель лекции – формирование у студентов базовых теоретических знаний в отношении процесса организации банковского кредитования; умений анализа кредитоспособности заемщика.

Основное содержание темы:

Разработка стратегии кредитных отношений. Меморандум о кредитной политике банка, его содержание. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения. Права, обязанности и ответственность сторон. Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Кредитные линии, их виды, сфера применения. Резервный кредит, его особенности и практика применения зарубежными банками. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения.



Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации. Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска. Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.

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;

6) 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 отрабатывали 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 отрабатывают 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.

Ниже представлено содержание практических занятий, формы и методы их проведения, виды деятельности студентов.

### **Практическое занятие 1 (1 час)**

Раздел 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

Тема 1.1 Банки и банковская система

План занятия:

1. Происхождение банка и его сущность.
2. Современная банковская система: структура и принципы организации и функционирования.
3. Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения.
4. Функции и роль коммерческих банков в рыночной экономике.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. Подберите и проанализируйте определения понятия «банковская система», приводимые в трудах отечественных и зарубежных экономистов. Сделайте выводы обоснованности их теоретических позиций.

2. Проведите сравнительный анализ банковской системы Российской Федерации с банковской системой одной из стран на выбор студента, выявите сходства и различия в организации.

3. На основании статистических данных Центрального банка России оцените изменения количества кредитных организаций, осуществляющих деятельность на территории РФ, начиная с 1990 года по настоящее время.

4. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|    |   |   |   |
|----|---|---|---|
| 1  | Кредитная организация                                 | А | Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии  |
| 2  | Ассоциация банков                                     | Б | Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности                                       |
| 3  | Банковская группа                                     | В | Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота  |
| 4  | Банк  | Г | Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов   |
| 5  | Небанковская кредитная организация                    | Д | Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России                                   |
| 6  | Стабилизационное кредитование                         | Е | Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства  |
| 7  | Функции банков  | Ж | Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других кредитных организаций |
| 8  | Центральный банк                                      | З | Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции   |
| 9  | Государственное регулирование банковской деятельности | И | Форма рефинансирования  |
| 10 | Универсальный банк                                    | К | Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов   |

5. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
- Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
- Неванковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
- Неванковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
- Число неванковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
- Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
- Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
- Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
- Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации.
- Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
- Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
- Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
- Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
- Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
- Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
- Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
- В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.

- На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.
- Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.
- В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Тенденции развития банков и банковского дела в условиях глобализации финансового рынка.
- Концентрация и централизация банковского капитала и его роль в накоплении ссудного капитала. Транснациональные банки, сущность, особенности, виды и операции.

### **Практическое занятие 1 (1 час)**

Тема 1.2 Правовые основы и государственное регулирование деятельности банка

План занятия:

1. Законодательные основы, регулирующие банковскую деятельность.
2. Правовой статус, структура и функции Центрального банка
3. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ. Порядок создания, регистрации, ликвидации банка и лицензирование банковской деятельности в РФ.
4. Правовой статус кредитной организации.
5. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой.
6. Межбанковская конкуренция.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. Определите первоочередные задачи денежно-кредитной политики Российской Федерации на очередной год и ближайшую перспективу.
2. Составьте схему классификации видов банков.

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.
- Банковские объединения, их виды и цели создания.

### **Практическое занятие 2 (1 час)**

Тема 1.3 Доходы, расходы и прибыль банка

План занятия:

1. Основные показатели деятельности банка.
2. Состав и структура банковских доходов.
3. Расходы коммерческого банка, их состав и структура.
4. Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, письменная работа по вопросам, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. На примере коммерческого банка на выбор студента проанализировать финансовые показатели его деятельности за последние пять лет. Оценить состав и структуру доходов и расходов банка, направления распределения прибыли, сделать выводы об изменениях.
2. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|   |                              |   |  |
|---|------------------------------|---|--|
| 1 | Доходы от пассивных операций | А | Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка |
| 2 | Доходы от активных операций  | Б | Банк получает в форме комиссионного вознаграждения                 |

|    |                         |   |  |
|----|-------------------------|---|--|
| 3  | Операционные доходы     | В | Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки                |
| 4  | Неоперационные доходы   | Г | Включают операционные и неоперационные доходы банка                                |
| 5  | Неоперационные расходы  | Д | Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка                             |
| 6  | Процентная маржа        | Е | Основной финансовый показатель деятельности банка                                  |
| 7  | Участники банка         | Ж | Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка       |
| 8  | Прибыль                 | З | Цена ссужаемой во временное пользование стоимости                                  |
| 9  | Рентабельность капитала | И | Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал                     |
| 10 | Ссудный процент         | К | Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов |

3. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Операционные расходы — это процентная маржа.
  - Процентные расходы — разница между полученными и выплаченными банком процентами.
  - Банк может получать доходы как от основной деятельности, так и от инвестиционной.
  - Оказание услуг не приносит дохода банку.
  - Информационные услуги банк оказывает для привлечения и удержания клиентов.
  - Валовой доход банка образует процентная маржа.
  - Прибыльность и рентабельность банка — синонимы.
  - Для банка большее значение имеет прибыльность собственного капитала, чем рентабельность капитала.
  - В рыночных условиях основной показатель успешности работы банка — показатель Р/Е.
  - В расходах банка основной компонент — переменные издержки.
  - В отличие от производительных предприятий банк несет большие затраты на поддержание безопасности.
  - Операционные расходы банка не зависят от масштабов его деятельности.
  - Прибыль, полученная банком, и прибыль, полученная собственниками, — разные понятия.
  - Банк не может точно рассчитать себестоимость продукта в силу большого удельного веса неоперационных расходов.
  - В отличие от производительных предприятий в банке доля амортизации в расходах незначительна.
  - Чистая прибыль банка — величина незначительная в силу более высоких ставок налогообложения, чем у предприятий других отраслей.
  - В доходах банка преобладают доходы от различных комиссий и тарифов на услуги.
  - Основные доходы банку приносят забалансовые операции.
  - Чем крупнее банк, тем ниже операционные расходы в силу экономии на масштабе.
  - Производительность труда не влияет на операционные расходы банка.
4. Определить сумму обязательных резервов, которую коммерческий банк должен перечислить ЦБ РФ, если:
- средства на расчетных счетах предприятий в банке – 7706 у.е.
  - сумма вкладов - 175 у.е.
  - депозиты, полученные от других банков – 1365 у.е.
  - норматив обязательного резервирования – 5%
5. Коммерческий банк в 1 квартале текущего года имел следующие доходы:
- проценты по кредитам физическим лицам сроком на 1 год, сумма кредита 3500 тыс. руб., ставка 8,5%;

- проценты по кредитам юридических лиц сроком на 1 год, сумма кредита 6890 тыс. руб., ставка 9,5%;
- проценты по прочим кредитам – 890 тыс. руб.;
- плата за проведение клиринговых операций 200 тыс. руб.;
- проценты по государственным ценным бумагам, выпущенным в 2012 году - 20 тыс. руб.;

- дивиденды от иностранной организации - 250 тыс. руб.;
- комиссия по кассовым операциям - 1 390 тыс. руб.

В том же периоде коммерческим банком произведены следующие расходы:

- начислены проценты по привлеченным средствам - 790 тыс. руб.;
- изготовление и обслуживание пластиковых карт - 170 тыс. руб.;
- амортизация основных фондов - 260 тыс. руб.;
- административно - управленческие расходы - 1480 тыс. руб.;
- убытки от операций с иностранной валютой - 40 тыс. руб.

Определить размер налога на прибыль за 1 квартал, чистую прибыль банка за данный период.

6. На основании данных о величине доходов и расходов определить финансовый результат деятельности банка, чистую прибыль и размер банковской маржи.

В миллионах денежных единиц

|  |      |
|--|------|
| Проценты, полученные за предоставленные кредиты                  | 16,3 |
| Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты                     | 1,2  |
| Доходы, полученные от операций с ценными бумагами                | 8,1  |
| Расходы по операциям с ценными бумагами                          | 4,8  |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой             | 8,2  |
| Расходы по операциям с иностранной валютой                       | 2,6  |
| Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | 1,9  |
| Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам               | 7,9  |
| Расходы на содержание аппарата управления                        | 3,1  |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные                               | 0,5  |
| Другие доходы  | 4,9  |
| Другие расходы   | 10,3 |

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Банковская маржа.
- Основные направления увеличения доходов банка.

### **Практическое занятие 2 (1 час)**

Тема 1.4 Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка

План занятия:

1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.

2. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка. Система экономических нормативов Центрального банка РФ.

3. Управление ликвидностью банка.

4. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, письменная работа по вопросам, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. На примере коммерческого банка на выбор студента рассчитать и проанализировать показатели рентабельности его деятельности за последние три года. Оценить изменения, сделать выводы.

2. Постройте два варианта схем взаимосвязи кредитных рисков с другими рисками. Поясните на примерах.

3. Собственный капитал банка - 400 млн руб. Привлеченные ресурсы - 58 300 млн руб. Выданные кредиты - 7 320 млн руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы - 5% годовых. Средняя ставка по кредитам - 12% годовых. Расходы банка - 20 млн руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

3. Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала:

- предоставленные кредиты - 500 млн руб.,
- полученный процентный доход - 35 млн руб.,
- полученные комиссионные доходы по кредитам - 7 млн руб.

Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

4. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 325 млн. руб. Доходы за год - 450 млн. руб., расходы - 240 млн. руб. Определить уровень прибыли в доходах банка.

5. Известны следующие данные о банке (млн руб.):

- уставный капитал - 352;
- принятые вклады и депозиты - 459;
- средства, занятые у других банков, - 154;
- выданные кредиты - 757;
- прочие активы - 128;
- прибыль за прошлый год - 56;
- резервы и фонды - 75.

Оцените уровень достаточности собственного капитала банка.

6. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка - 350;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов - 415,5;
- средства на счетах «ностро» - 72;
- на счетах «лоро» - 120,5;
- депозиты и вклады всего - 330, из них на срок до одного месяца - 130, до года - 110, свыше года - 70, до востребования - 20;
- выданные межбанковские кредиты - 285;
- полученные межбанковские кредиты - 180,5;
- ссудная задолженность банку всего - 140, в том числе до одного месяца - 128, до года - 10, свыше года - 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 85, в том числе в облигации Банка России - 63.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

7. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) - 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала - 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год - 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов - 5,1 млрд. рублей.

8. Коммерческий банк на 1 января текущего года по данным бухгалтерского баланса обладает собственным капиталом в размере 180 млн рублей.

Суммарная величина активов банка на 1 января составляет 630 млн рублей.

Рассчитать норматив достаточности капитала.

Рассчитать необходимое количество акций, подлежащих выпуску с целью увеличения капитала банка до 300 млн рублей, если выпуск привилегированных акций ограничен 25% от общего выпуска акций, номинал всех акций 1000 рублей каждая.

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Устойчивость коммерческого банка как основная цель управления банковскими рисками.

- Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка.

### Практическое занятие 3 (1 час)

Раздел 2 Операции коммерческого банка

Тема 2.1 Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

План занятия:

1. Сущность и структура ресурсов коммерческого банка.
2. Капитал коммерческого банка.
3. Пассивные операции коммерческого банка.
4. Характеристика депозитных операции банка.
5. Недепозитные операции по привлечению ресурсов.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, письменная работа по вопросам, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. Проанализируйте состав и структуру ресурсов коммерческого банка (на выбор студента). Оценить изменения ресурсной базы за последние три года, сделайте выводы.
2. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|    |                                   |   |  |
|----|-----------------------------------|---|--|
| 1  | Собственный капитал               | А | Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица  |
| 2  | Уставный капитал                  | Б | Появляется в результате переоценки активов банка   |
| 3  | Достаточность капитала            | В | Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России |
| 4  | Норматив достаточности капитала   | Г | Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности |
| 5  | Резервный фонд                    | Д | Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска            |
| 6  | Дополнительный капитал            | Е | Денежное выражение всего принадлежащего банку имущества  |
| 7  | Фонды накопления                  | Ж | Отражает общую оценку регулируемыми органами надежности банка  |
| 8  | Фонд потребления                  | З | Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности                              |
| 9  | Специализированные фонды(резервы) | И | Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда                             |
| 10 | Фонды банка                       | К | Создаются для укрепления и развития материальной базы банка  |

3. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в тыс. руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, - 120 тыс.;
- средства кредитных организаций - 530 тыс.;
- средства на расчетных, текущих счетах клиентов - 734 тыс.;
- срочные депозиты - 126 тыс.;
- вклады физических лиц - 30 тыс.;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, - 130тыс.;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей, - 40 тыс.;
- прибыль - 23 тыс.;



- зарегистрированные обыкновенные акции банка - 410 тыс.;
- фонды - 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств - 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка: на собственные ресурсы; привлеченные депозитные ресурсы; привлеченные недепозитные ресурсы.

4. Даны следующие условия:

- средства на расчетных счетах предприятий в банке - 7706 ед.;
- средства на счетах банков-корреспондентов - 212 ед.;
- кредиты, полученные у других банков, - 452 ед.;
- сумма вкладов - 175 ед.;
- норматив обязательного резервирования - 10%.

Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России.

5. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет):

- Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.
- Собственный капитал банка и собственные средства — синонимы.
- Банковские резервы не включаются в состав собственного капитала.
- Структура акционерного капитала банка однородна.
- Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
- Долговые обязательства банка не включаются в состав собственного капитала.
- Собственный капитал банка сдерживает его рост, но ограничивает принимаемые риски.
- Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.
- Размер собственного капитала банка должен соответствовать размерам его активов.
- Основной капитал банка — инвестиции в здания, сооружения, оборудование.
- Рост масштабов деятельности банка возможен только за счет увеличения собственного капитала.
- Дополнительный капитал банка — средства, привлеченные банком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей.
- Величина собственного капитала банка — расчетный показатель.
- Банк сам выбирает, за счет каких источников увеличивать размер собственного капитала.
- Банк России не лимитирует размер собственного капитала коммерческого банка.

6. На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

В миллионах рублей

| Статьи пассива                                 | На начало года | На конец года |
|--|----------------|---------------|
| Уставный фонд                                  | 476            | 482           |
| Резервный фонд                                 | 158            | 212           |
| Другие фонды банка                             | 18             | 22,4          |
| Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов | 1293           | 1450          |
| Счета банков корреспондентов                   | 115            | 123           |
| Срочные депозиты юридических лиц               | 470            | 510           |
| Вклады граждан                                 | 72             | 56            |
| Векселя  | 300            | 500           |
| Кредиты, полученные от других банков           | 374            | 516           |
| Прибыль  | 476            | 1206          |
| Кредиторы                                      | 890            | 640           |
| Итого  | 4070,6         | 5126,9        |

7. Инвестор стоит перед выбором:

- инвестировать 150 млн рублей в банковские векселя сроком на 9 месяцев под 6,5% годовых;

- инвестировать 150 млн рублей в банковские облигации сроком на 6 месяцев под 8% годовых;

- инвестировать 150 млн рублей в банковский депозит сроком на 8 месяцев под 5,5% годовых, начисляемых ежемесячно сложным способом.

Определить доходность каждой операции.

8. В таблице приведены данные об источниках средств коммерческого банка, распределить их на собственные источники и обязательства, охарактеризуйте их изменение за год по составу и структуре. Сделайте вывод.

В миллионах рублей

| Показатели  | На начало периода |        | На конец периода |        | Отклонение |
|---|-------------------|--------|------------------|--------|------------|
|   | сумма             | уд.вес | сумма            | уд.вес |            |
| Уставный капитал  | 1000              |        | 3500             |        |            |
| Остатки средств на расчетных текущих счетах предприятий и граждан | 4650,7            |        | 12763,4          |        |            |
| Кредиторы по внутренним банковским операциям                      | 40,9              |        | 68,4             |        |            |
| Фонды   | 497               |        | 1250             |        |            |
| Кредиты, полученные от других банков                              | 2124,4            |        | 6624,1           |        |            |
| Средства на срочных депозитах предприятий и граждан               | 382               |        | 1906,6           |        |            |
| Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет              | 435,8             |        | 350              |        |            |

9. Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам 10% годовых. Уровень инфляции 2% в месяц. Определить:

- сумму вклада с процентами;
- индекс инфляции за 3 месяца;
- сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности и реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Эволюция подходов к оценке достаточности капитала.
- Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой практике.
- Проблемы депозитной политики.
- Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка.

### Практическое занятие 3 (1 час)

Тема 2.2 Активные операции коммерческого банка

План занятия:

1. Понятие активов и активных операций банка.
2. Виды и принципы размещения денежных ресурсов.
3. Экономическое содержание и структура активных операций банка.
4. Критерии оценки активных операций банка.
5. Ссудные операции. Оценка качества кредитного портфеля.
6. Банковские инвестиции в ценные бумаги.
7. Роль расчетных операций в деятельности банков и их клиентов.
8. Тенденции и перспективы совершенствования форм расчетов, развитие электронных платежей.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. Проанализируйте состав и структуру активов баланса коммерческого банка (на выбор студента). Оценить изменения активных операций за последние три года, сделайте выводы.

2. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|    |                                   |   |   |
|----|-----------------------------------|---|---|
| 1  | Активные операции                 | А | Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до   |
| 2  | Структура активов                 | Б | Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов  |
| 3  | Качество активов банка            | В | Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики  |
| 4  | Норматив мгновенной ликвидности   | Г | Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года                                    |
| 5  | Норматив текущей ликвидности      | Д | Составляют наибольшую долю среди активных операций  |
| 6  | Норматив долгосрочной ликвидности | Е | Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы   |
| 7  | Кредитные операции                | Ж | Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу  |
| 8  | Активы банка                      | З | Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных и приносящих доход активов и признаками изменчивости |
| 9  | Инвестиционные операции           | И | Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования  |
| 10 | Комиссионные операции             | К | Делятся на пять групп риска   |

3. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет):

- Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком.
- Все активные операции приносят доход банку.
- Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.
- Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
- Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.
- Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.
- Чем актив ликвиднее, тем он менее рискованный.
- Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.
- Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
- Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.
- Инвестиции банка в ценные бумаги менее рискованы, чем инвестиции в кредиты.
- Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.
- Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.
- В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
- Забалансовые операции не влияют на рисковость активов.
- Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.
- Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.
- Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.
- Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.

- Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.

- Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.

- Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

4. На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка (млн. руб.):

- корреспондентские счета других коммерческих банков – 6,7;

- дебиторы банка – 55,4;

- корреспондентские счета в других коммерческих банках – 65,2;

- кредиты, полученные от других коммерческих банков – 54,7;

- уставный фонд – 37,2;

- прочие активы – 130,1;

- вложения в государственные облигации – 10,4;

- ссудные счета предприятий – 162,7;

- резервные счета в Банке России – 15,3;

- прочие пассивы – 144,9;

- прочие фонды – 39,1;

- доходы – 167,5;

- текущие счета клиентов – 148,2;

- здания и сооружения – 159,2.

5. На основании данных об активах банка распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал.

В миллионах рублей

| Статьи актива                               | На начало квартала | На конец квартала |
|---|--------------------|-------------------|
| Касса                                       | 21                 | 38                |
| Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ | 61                 | 158               |
| Вложения в государственные ценные бумаги    | 930                | 907               |
| Вложения в акции акционерного общества      | 5620               | 5700              |
| Кредиты юридическим лицам                   | 5010               | 7135              |
| Кредиты физическим лицам                    | 2150               | 3278              |
| Кредиты банкам                              | 4766               | 4812              |
| Средства на счетах в других банках          | 3148               | 4638              |
| Основные средства банка                     | 1890               | 3106              |
| Итого                                       |                    |                   |

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Управление активами банка.

#### Практическое занятие 4 (1 час)

Тема 2.3 Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка

План занятия:

1. Понятие и виды комиссионно-посреднических операций банка.

2. Характеристика комиссионно-посреднических операций банка.

3. Современные банковские продукты и технологии.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, выполнение практико-ориентированных заданий, обсуждение дискуссионных вопросов.

Практико-ориентированные задания:

1. Проведите сравнительный анализ банковской системы Российской Федерации с банковской системой одной из стран на выбор студента. Выявите сходства и отличия, сделайте выводы об организации банковских систем.

2. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами,

найдите соответствующий термин или понятие

- Банк, специализирующийся на операциях по купле-продаже корпоративных ценных бумаг, а также предоставлении инвестиционного кредита.

- Специализированный банк, создаваемый для кредитования рискованных проектов, венчурного бизнеса, новейших технических разработок.

- Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости.

- Банк, имеющий специальное разрешение правительства на проведение определенных банковских операций по поручению органов государственной власти.

- Банки, полностью или частично принадлежащие иностранному капиталу.

- Финансовые компании, вкладывающие капитал в ценные бумаги других компаний.

- Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, из которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход.

- Компании, которые выплачивают клиентам за определенное вознаграждение (страховую премию) денежную компенсацию (страховое возмещение) при возникновении страхового случая.

- Ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, создаваемая для аккумуляции денежных средств и взаимного кредитования.

- Кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, аккумулирующее временно свободные денежные средства и предоставляющее их в кредит.

- Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.

а. Инвестиционный банк

б. Уполномоченный банк

в. Центральный банк

г. Пенсионные фонды

д. Инвестиционные фонды

е. Ипотечный банк

ж. Иностраный банк

з. Страховые компании

и. Банк

к. Общества взаимного кредита

л. Инновационный банк.

3. Верно/неверно

- Коммерческие банки административно подчиняются центральному банку.

- Современная банковско-кредитная система – это двухуровневая система.

- Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.

- Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.

- Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.

- Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.

- Регулирование денежного обращения осуществляет центральный банк.

- По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.

- Современные коммерческие банки выпускают банкноты.

- Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.

- Центральный банк – это государственный банк.

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Преимущества и недостатки трастовых операций коммерческих банков.

- Виды рисков, связанных с факторинговыми операциями.

#### **Практическое занятие 4 (1 час)**

Тема 2.4 Организация банковского кредитования.

План занятия:

1. Кредитные операции и их классификация.
2. Процесс предоставления кредитов и оценка кредитоспособности заемщика.
3. Кредитные операции с банками-контрагентами.
4. Корпоративное кредитование.
5. Кредитование населения.

Виды деятельности студентов на практическом занятии: устный опрос по вопросам темы, выполнение практико-ориентированных заданий.

Практико-ориентированные задания:

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|    |  |   |   |
|----|--|---|---|
| 1  | Кредит   | А | Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные                                     |
| 2  | Кредитный договор                                  | Б | Способность и готовности лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства |
| 3  | Вексель  | В | Обязательный норматив крупных кредитных рисков  |
| 4  | По способу предоставления кредит бывает            | Г | Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно                                   |
| 5  | По форме предоставления кредит бывает              | Д | Орудие коммерческого кредита  |
| 6  | По степени кредитного риска кредиты подразделяются | Е | Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков              |
| 7  | Кредитоспособность                                 | Ж | Орудие банковского кредита  |
| 8  | Платежеспособность                                 | З | Индивидуальный и синдицированный  |
| 9  | Норматив Н 6                                       | И | В наличной, безналичной и смешанной форме   |
| 10 | Норматив Н 7                                       | К | Способность лица своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по кредиту                |

2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет):

- Кредиты могут предоставлять только банки.
- Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
- Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
- Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
- Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
- Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
- Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.
- Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
- Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

- Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.

- Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.

- Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.

- При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.

- Величина дохода от кредитных операций, прежде всего, зависит от суммы и срока выданных кредитов.

- Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

- После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.

- Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

- Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

- Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

- Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.

3. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

4. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

5. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

6. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн. руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

7. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма — 1 млн. руб. Какой можно сделать вывод об условиях обслуживания данного ипотечного кредита?

8. Фирма получила кредит в 18 млн. руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

9. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн. руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.

10. Фирма оплачивает ипотечную ссуду в 400 млн. руб., взятую на два года под номинальную ставку в 18% годовых, ежемесячно равными суммами. Определите величину месячного платежа.

Вопросы для дискуссионного обсуждения:

- Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика.

- Проблемы применения овердрафтного кредита.

- Современные тенденции в развитии кредитования.

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

##### **4.1 Методические указания по выполнению контрольной работы**

Студенты заочного обучения выполняют контрольную работу. Целью написания контрольной работы является углубление и конкретизирование знаний студентов по дисциплине, полученных в ходе теоретических и практических занятий, привитие студентам навыков

самостоятельного подбора, осмысления и обобщения информации, полученной из периодической, учебной и научной литературы.

Контрольная работа позволяет студентам расширить круг дополнительно привлекаемой информации по выбранной теме, а также изучить разделы курса, которые в ходе занятий рассматривались лишь в ознакомительном порядке.

Задачами выполнения контрольной работы являются:

- выявление способностей студента в применении полученных в институте теоретических и практических знаний для творческого решения конкретных задач, стоящих перед экономистами;

- выявление умения самостоятельно мыслить, разрабатывать с достаточной глубиной конкретную проблему;

- закрепление полученных в процессе обучения навыков самостоятельной работы по сбору, обработке и анализу теоретического, практического материала;

- развитие умения самостоятельно принимать решения, делать правильные выводы и давать рекомендации исходя из результатов проведенного исследования;

- обобщение опыта, накопленного в отечественной и зарубежной практике по конкретной проблеме и на его основе подготовка обоснованных предложений по реализации выявленных в процессе исследования возможностей совершенствования налогового законодательства.

В ходе подготовки контрольной работы студенты расширяют полученные знания по изученным темам и закрепляют их. Контрольная работа должна соответствовать требованиям логического и последовательного изложения материала. При его написании необходимо использовать положения действующего законодательства и статистические данные. В работе должны быть отражены проблемы региональной экономики, перспективы ее развития.

Примерные темы (задания) контрольной работы:

Задание 1: Теоретические вопросы

1 Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.

2 Расчетные операции коммерческих банков.

Задание 2: Тестовые задания

1. Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:

а) привлекают деньги на депозиты и превращают их в ссудный капитал;

б) проводят эмиссию денег;

в) осуществляют расчеты;

г) все вышеуказанное.

2. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:

а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;

б) банк – это финансовый посредник;

в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

3. Какую функцию выполняет банк?

а) расчетно-кассовое обслуживание;

б) посредничество в платежах;

в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов.

4. Какую операцию выполняет банк?

а) прием денег в депозиты (вклады);

б) посредничество в кредите;

в) создание кредитных средств обращения.

5. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:

а) активная;

б) пассивная;

в) расчетная.

6. Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент:



а) 1 млн. евро;

б) 5 млн. евро;

в) другое.

7. Имеет ли Представительство банка право осуществлять банковские операции?

а) да;

б) нет.

8. Ресурсная база кредитной организации не включает:

а) корреспондентские счета в кредитных организациях;

б) уставный капитал;

в) эмиссионный доход;

г) срочные депозиты.

9. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:

а) межбанковский кредит;

б) эмиссия акций;

в) выпуск банковских векселей.

10. Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.

а) организация картотеки кредитной информации (ККИ);

б) управление кредитным риском;

в) кредитный мониторинг.

Задание 3: Задачи

1. Собственный капитал банка — 40 000 руб. Привлеченные ресурсы — 300 тыс. руб. Выданные кредиты — 320 тыс. руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы — 5% годовых. Средняя ставка по кредитам — 12% годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) — 20 тыс. руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн р.):

- собственный капитал банка — 5;

- деньги в кассе - 3;

- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;

- средства на счетах «ностро» — 2;

- на счетах «лоро» — 0,5;

- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

- выданные межбанковские кредиты — 2;

- полученные межбанковские кредиты — 0,5;

- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

3. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 19% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2016 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

## 4.2 Методические указания по выполнению практико-ориентированных заданий

Практико-ориентированное задание – самостоятельная, как правило, письменная работа, содержащая решение какой-либо проблемы. Цель таких заданий – углубленное изучение законодательного материала, практическое применение полученных знаний относительно особенностей функционирования банковской системы, анализ и оценка статистических данных

деятельности Центрального банка России и коммерческих банков, формулирование выводов и предложений.

Решение практических ситуаций осуществляется с целью проверки уровня навыков студента по обеспечению соблюдения денежного, банковского и других видов законодательства субъектами отношений. При этом студент должен уметь логично, последовательно и убедительно изложить свою позицию и выводы.

Решение практических ситуаций, как правило, требуют изучения значительного объема нормативного и учебного материала, и поэтому выносятся на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий.

#### **4.3 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, желая 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.

#### **4.4 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 овердрафа.
  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 «5»  | Критерий для оценки «4»  | Критерий для оценки «3»   | Критерий для оценки «2»   |
|--------------------|--|--|---|---|
| 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         | вопрос раскрыт   | вопрос раскрыт   | вопрос раскрыт  | обнаруживает  |

|  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
| работа   | полностью и без ошибок, написан правильным литературным языком без грамматических ошибок в соответствии с экономической терминологией   | более чем наполовину, но без ошибок, имеются незначительные и/или единичные ошибки, допущены 1–2 фактические ошибки   | частично, написано небрежно, неаккуратно, использованы необщепринятые сокращения, затрудняющие ее прочтение, допущено 3–4 фактические ошибки                           | ся общее представлени е о сущности вопроса, задание не выполнено (ответ отсутствует или вопрос не раскрыт) |
| Письменная работа в форме тестирования на практическом занятии | 85-100%   | 70-84%  | 50-69%   | 0-49%  |
| Выполнение практических 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 "5", 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 практических 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 | в основном решена практическая ситуация, допущены несущественные ошибки, представленные в заключении выводы слабо аргументированы                                      | задание не выполнено   |

|                 |   |  |  |   |
|-----------------|---|--|--|---|
|                 |   | недочета   |  |   |
| Дискуссия       | 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 | 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 | вопрос полностью не раскрыт; собственная позиция не представлена и не раскрыта; содержание ответа не дает представления о понимании темы; принимается посредственное участие в дискуссии   | вопрос не раскрыт; задание не выполнено |
| Доклад, реферат | работа носит самостоятельный характер и выполнена на достаточно высоком научном уровне; материал работы основан на действующем законодательстве, научной и учебной литературе; автор изучил и проанализировал материалы; выявлены характерные проблемы практики применения законодательства и сформулированы предложения по их                                | работа выполнена самостоятельно и основана на действующем законодательстве, научной и учебной литературе, изученной практике; позиция автора обоснована, но недостаточно четко аргументирован; выявлены пробелы и сформулировано хотя бы одно предложение по их решению; результаты  | работа имеет существенные недостатки и нуждается в доработке. В частности, недостаточно обоснована позиция автора, не указаны проблемы, недостаточно проанализированы материалы практики; имеются недостатки в оформлении работы | работа не выполнена                     |



|         |  |   |  |  |
|---------|--|---|--|--|
|         | решению; позиция автора обоснована и аргументирована, отражает его точку зрения относительно исследуемой проблемы (вопроса); результаты научно-исследовательской работы правильно оформлены в виде научного доклада.   | научно-исследовательской работы правильно оформлены в виде научного доклада   |  |  |
| Экзамен | 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 | 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 | 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 | обучающийся не знает значительной части программы дисциплины, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями ориентируется в нормах действующего законодательства |