Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор [redacted] *Сигова М.В.*

"28 [redacted] 20 г.

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело»

Специальность: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Специализация: *Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности*

Уровень образовательной программы: *специалитет*

Форма обучения: *очно-заочная*

Составитель: Самойлова Я.В.

Санкт-Петербург
2020

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Банковское дело» являются формирование у обучающихся теоретических знаний в области банковского дела, приобретение практических навыков по поиску и сбору информации по полученному заданию и проведения необходимых интерпретаций показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро- и макроуровнях как в России, так и за рубежом в соответствии с международными требованиями к избранному виду деятельности.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций, представлены в таблице 1.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП

3.1. Дисциплина «Банковское дело» относится к базовым дисциплинам учебного плана образовательной программы.

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикаторов достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
1	2	3
ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ОПК-3.1. Демонстрирует знание теоретических основ финансово-экономической деятельности организации.	**Знать:** содержание процесса формирования и развития банковской системы современной России в условиях рыночной экономики. **Уметь:** использовать в практической деятельности законодательные и нормативные документы, составляющие основу банковской системы. **Владеть:** навыками определения содержания и особенностей деятельности различных типов кредитных организаций.
	ОПК-3.2.Способен применять современный аналитический инструментарий для анализа экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	**Знать:** понятие и структуру банковской системы, особенности функционирования отдельных ее элементов. **Уметь:** объяснять причины и особенности формирования и реорганизации современной банковской системы РФ. **Владеть:** навыками расчета экономических нормативов банковской деятельности.

	ОПК-3.3. Способен содержательно интерпретировать полученные результаты анализа.	**Знать:** основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность кредитных организаций, принципы и организацию их деятельности, методы управления. **Уметь:** анализировать состав и структуру активов и пассивов коммерческого банка. **Владеть:** навыками анализа экономических нормативов банковской деятельности.
ОПК-6. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-6.1. Применяет современные информационные технологии, программные средства и информационно-коммуникационные технологии для решения профессиональных задач.	**Знать:** операции и сделки коммерческих банков, выполняемые ими для реализации основных функций в рыночной экономике. **Уметь:** определять потребности банка в собственных и привлеченных ресурсах. **Владеть:** навыками расчета кредитоспособности заемщиков.
	ОПК-6.2. Формирует траекторию развития профессиональной деятельности в активной среде с использованием современных информационных технологий и программных средств.	**Знать:** порядок и принципы формирования ресурсов коммерческого банка, инструменты привлечения собственного и заемного капитала, требования к структуре пассивов банка; особенности организации банковского кредитования, анализа кредитоспособности заемщиков, принципы формирования эффективного портфеля ссудной задолженности. **Уметь:** выявлять основные тенденции на рынке привлечения и размещения финансовых ресурсов. **Владеть:** навыками расчета резервов на возможные потери по ссудам.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ
1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Распределение трудоемкости учебной дисциплины по видам работ по семестрам для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	зач. ед.	час.	по семестрам	
			7	8
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	**4**	**144**	**144**	
Контактная работа, в том числе:		**20**	**20**	
Аудиторные занятия		**20**	**20**	
Лекции (Л)		8	8	
Практические занятия (ПЗ)		8	8	
Самостоятельная работа (СРС)		**92**	**92**	
в том числе:				
курсовая работа (проект)				
в том числе:				
контактная работа (индивидуальные консультации и защита курсовой работы)				
контрольные работы (по учебному плану)				
Экзамен		36	36	
в том числе:				
контактная работа (консультации перед экзаменом)		2	2	
Зачет				

2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план, структурированный по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом

№	Наименование темы учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в час.)	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов в часах				Форма текущего контроля успеваемости
		Л	ПЗ	СР	всего	
1	Структура и состав Российской банковской системы	1	1	10	12	тесты
2	Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ	1	1	10	12	тесты
3	Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью	1	1	10	12	тесты
4	Платежная система Банка России и РКО	1	1	10	12	тесты
5	Организация кредитования в банке	1	2	12	15	тесты
6	Деятельность банка на рынке ценных бумаг	1	2	12	15	тесты
7	Валютные операции банков	1	2	12	15	тесты
8	Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности	1	2	12	15	тесты

	Экзамен				36	
	ИТОГО	8	12	88	144	

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1.Содержание лекционных, практических занятий. Содержание самостоятельной работы.

Тема 1 Структура и состав Российской банковской системы

Лекция. Основы банковского дела. Цели банковской деятельности, создание система кредита, обеспечение денежного обращения и расчетов. Особенности банковской деятельности. Активные и пассивные операции. Соответствие активов и пассивов по срокам и суммам. Конфликт ликвидности и прибыльности. Государственное регулирование банковской деятельности. Доверие к банкам.

Происхождение банков и развитие банковского дела в древности (Древняя Греция и Древний Рим), в средние века (итальянское направление и английское направление), в новое время. Особенности развития и современная банковская система США, Великобритании, Германии, Франции, Италии, Скандинавских стран, стран Центральной Европы, Азиатских стран.

Развитие банковского дела в России. Начало кредитных отношений, Дворянский и Купеческий банки (1733 – 1769 гг.). Акционерное обращение (1733- 1859 гг.). Коренное преобразование кредитной системы, государственный банк Российской Империи и коммерческие банки (1859 – 1917 гг.). Реорганизация (национализация) банковской системы, «Единый» Народный банк РСФСР (1917 – 1921 гг.). Воссоздание банковской системы (НЭП), Госбанк СССР и коммерческие банки (1921 – 1926 гг.). Новый вариант «единого» банка: Госбанк и специальные банки СССР (1926 – 1957 гг.). Ликвидация специальных банков, образование Стройбанка и системы Гострудсберкасс СССР, организация банковской системы СССР (1957 – 1986 гг.).

Реформа банковской системы России. «Перестройка» банковской системы СССР (1986 – 1989 гг.). Создание новой банковской системы России (1989 – 1998 гг.). Банковский кризис 1998 г.

Формирование устойчивой банковской системы в современных условиях. Современная банковская система РФ. «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года». Лицензирование банковской деятельности. Система международной финансовой отчетности (МСФО). Система страхования вкладов. Центральный каталог кредитных историй.

Практическое занятие. Коммерческий банк как ключевое звено банковской системы.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 1. Провести сравнительный анализ предложений по размещению депозитов для юридических лиц по пяти коммерческим банкам.

2. Поясните особенности банковской деятельности:

- Основа – две противоположные операции.
- Конфликт ликвидность–прибыльность.
- Соответствие сроков и сумм.
- Регулирование.
- Доверие.

Тема 2 Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ

Лекция. История развития и место института «центральный национальный банк» в финансовой системе государства. Функции центрального банка. Банк Правительства. Выпуск банкнот и монет. Управление национальным долгом. Пруденциальной надзор за банковской си-

стемой. Банк для коммерческих банков. Кредитор последней инстанции. Проводник государственной денежно-кредитной политики.

Статус, задачи и принципы организации Центрального банка РФ (Банка России). Цели и задачи. Статус – организационная, финансовая и политическая независимость. Структура и органы управления. Центральный аппарат. Самостоятельные структурные подразделения. Территориальные учреждения. Полевые учреждения. Расчетно-кассовые центры.

Операции и баланс Банка России. Активные статьи баланса. Драгоценные металлы. Размещенные средства. Кредиты и депозиты. Ценные бумаги. Прочие активы. Пассивные статьи баланса. Деньги в обращении. Средства на счетах. Средства в расчетах. Прочие пассивы. Капитал.

Денежно-кредитная политика Банка России. Ориентиры государственной макроэкономической политики. Понятие и цели денежно-кредитной политики. Направления денежно-кредитной политика Банка России на современном этапе. Инструменты и методы денежно кредитной политики Банка России. Процентные ставки по операциям Банка России. Резервные требования. Операции на открытом рынке. Рефинансирование банков. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Эмиссия облигаций от своего имени.

Пруденциальное регулирование и контроль Банка России. Нормативы деятельности. Обязательные резервы. Резервы по операциям с резидентами оффшорных зон. Резервы на возможные потери по ссудам. Резервы на возможные потери пол прочим операциям. Лимиты открытой валютной позиции. Валютный контроль. Контроль противодействия легализации «грязных» денег и финансирования терроризма. Контроль соблюдения пруденциальных норм, предупредительные и принудительные меры воздействия.

Виды коммерческих банков. Классификация банков по принадлежности капитала. Банки с государственным участием. Банки с иностранным участием. Прочие частные банки. Классификация банков по организационным формам. Общество с ограниченной ответственностью (общество с дополнительной ответственностью). Акционерные банки.

Организационная структура коммерческих банков. Органы управления кредитной организацией. Общее собрание акционеров. Совет директоров. Ревизионная комиссия. Коллегиальный и единоличный исполнительный органы. Типичная организационная структура банка. Характеристика направлений деятельности подразделений. Обособленные структурные подразделения (филиалы и представительства). Внутренние структурные подразделения (операционные кассы вне кассового узла, дополнительные офисы, обменные пункты).

Банковские сделки, продукты, услуги, операции. Банковские операции. Привлечение средств. Размещение средств. Открытие и ведение счетов. Осуществление расчетов. Инкассация. Купля-продажа иностранной валюты. Выдача банковских гарантий. Банковские сделки. Выдача поручительств за третьих лиц. Приобретение права требования. Доверительное управление. Операции с драгоценными металлами и камнями. Предоставление в аренду специальных помещений или сейфов. Лизинговые операции. Оказание консультационных и информационных услуг.

Привлеченные средства (пассивные операции). Кредиты центрального банка. Межбанковские кредиты. Депозиты юридических и физических лиц. Текущие счета. Собственные долговые обязательства: банковские сертификаты, векселя, облигации. Расчет простых и сложных процентов.

Размещение средств (активные операции). Вложения в кассовую наличность. Средства на счете в Банке России. Средства на корреспондентских счетах. Предоставление ссуд. Финансовые инвестиции. Расчет порядка погашения ссуд: равными долями и равными платежами.

Практическое занятие. Анализ номативной базы Российской банковской системы.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: 1. Провести сравнительный анализ предложений по кредитованию наличными для физических лиц по пяти коммерческим банкам.

2. Статус, цели деятельности, функции центрального банка. Пруденциальное регулирование деятельности коммерческих банков. Меры воздействия за нарушение пруденциальных норм. Денежно-кредитная политика.

Тема 3 Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью

Лекция. Собственные средства (капитал). Определение, функции собственных средств (капитала). Структура капитала. Капитал первого уровня. Уставной капитал. Эмиссионный доход. Фонды. Капитал второго уровня. Прирост стоимости имущества. Резерв на возможные потери. Фонды и прибыль текущего года. Суббординированные кредиты. Показатели, уменьшающие сумму капитала. Недосозданные резервы. Предоставленные суббординированные кредиты. Просроченная дебиторская задолженность. Достаточность собственного капитала. Коэффициент Кука. Норматив Н1. Взвешивание активов по степени риска.

Ликвидность и платежеспособность. Ликвидность, определение, характеристика, критерии. Платежеспособность, определение, характеристика, критерии. Причины неплатежеспособности. Внутренние и внешние факторы, влияющие на ликвидность.

Бухгалтерский банковский баланс. Условный баланс. Бухгалтерский банковский баланс коммерческих банков РФ: в форме сальдовой ведомости, в форме оборотной ведомости (форма 101), в публикуемой форме.

Результаты деятельности банка. Условный отчет о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы. Процентные и непроцентные расходы. Учет резервов на возможные потери. Прибыль. Убыток. Отчет коммерческого банка РФ о прибылях и убытках (форма 102).

Оценка финансового состояния банка. Показатели оценки капитала. Показатели оценки активов. Показатели оценки доходности. Изменения в балансе банка, требующие повышенного внимания. Показатели оценки ликвидности. Критерии (характеристика, признаки) различных категорий банков: без недостатков в деятельности, имеющие отдельные недостатки в деятельности; испытывающие серьезные финансовые трудности; находящиеся в критическом финансовом положении.

Практическое занятие. Ресурсы коммерческого банка: принципы формирования и роль собственного капитала в деятельности коммерческого банка. Методы Управление рисками, капиталом и ликвидностью.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Рассчитайте основные показатели ликвидности по пяти коммерческим банкам, основываясь на данных открытой отчетности.

Тема 4 Платежная система Банка России и РКО

Лекция. Понятие платежного оборота. Структура платежного оборота. Взаимодействие двух потоков – выпуск и возврат денег. Принципы безналичных расчетов. Списание по распоряжению, свобода выбора форм, срочность платежа, обеспеченность платежа. Система межбанковских расчетов. Межбанковские корреспондентские отношения, способы возмещения денежных средств банку-получателю платежа.

Вексельное обращение. Понятие векселя. Простой вексель. Переводной вексель. Акцепт. Аваль. Индоссамент. Признаки векселя, как денежного долгового требования.

Электронные деньги. Понятие электронных денег, предпосылки появления. Свойства электронных денег. Системы электронных денег. Принципы функционирования.

Расчетные и кассовые операции банков в РФ. Платежная система РФ и ее структура. Расчетная сеть Банка России. Порядок открытия и правила ведения банковского счета. Очередность списания денежных средств с банковского счета. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика. Расчеты инкассовыми поручениями. Лимит остатка операционной кассы банка. Кассовая заявка предприятия. Порядок приема наличных денег в операционную кассу банка. Порядок выдачи наличных денег из операционной кассы банка. Проверка банком соблюдения предприятием порядка ведения кассовых операций.

Практическое занятие. Основные направления развития новых форм расчетов в России и за рубежом.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Способы перечисления денежных средств. Способы возмещения сумм банком-плательщиком банку-получателю. Формы безналичных расчетов и соответствующие им расчетные документы. Схема расчетов платежными поручениями. Схема расчетов по аккредитивам. Схема расчетов чеками. Схема расчетов по инкассо. Использование расчетов по инкассо платежными требованиями. Использование расчетов по инкассо инкассовыми поручениями. Отличие расчетов по инкассо платежными требованиями без акцепта и инкассовыми поручениями. Особенности ведения картотек документов «Расчетные документы, ожидающие акцепта» и «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Очередность списания денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств.

Тема 5 Организация кредитования в банке

Лекция. Понятие кредита. Условия кредитной операции. Срочность, возвратность, платность. Обеспеченность и целевой характер кредита.

Виды кредитов. Кредит на пополнение оборотных средств, инвестиционные кредиты. Синдицированный кредит. Разовый срочный кредит. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельные кредиты. Факторинг, предмет факторинга, Виды факторного обслуживания. Лизинг, предмет лизинга, стороны лизинговых операций – продавец, лизингодатель, лизингополучатель, схема лизинговой операции, место банка, оперативный лизинг, финансовый лизинг. Ипотечные кредиты, предмет ипотеки, порядок предоставления ипотечного кредита, закладная.

Обеспеченность кредита, залог и его виды. Сущность поручительства. Виды банковских гарантий. Гарантии продавцу – гарантии по первому требованию. Гарантии покупателю – тендерные гарантии, гарантии исполнения, гарантии возврата аванса.

Оценка кредитоспособности заемщика. Классификационные (рейтинговые и прогнозные) и классификационные (6 C, CAMPARI, PARTS) системы оценки. Оценка кредитоспособности различных категорий заемщиков – крупных и средних предприятий, малого бизнеса, физических лиц.

Расчет срока ссуды и процентных ставок. Себестоимость ссудных средств. Средняя цена кредитных ресурсов. Процентные ставки – фиксированная, плавающая, номинальная, реальная, базовая. Простые проценты, сложные проценты. Погашение ссуды равными долями и равными платежами.

Процедура кредитования заемщика. Знакомство с потенциальным заемщиком. Оценка кредитоспособности заемщика и кредитного риска. Принятие решения о выдачи кредита. Заключение кредитного договора. Кредитный мониторинг.

Практическое занятие. Организация банковского кредитования физических и юридических лиц.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Принципы банковского кредитования – срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер. Отличия различных видов ссудной задолженности: разовая выдача денег; открытие кредитных линий; овердрафт; синдицированные кредиты, а также факторинг, лизинг, ипотека. Место банка как кредитора. Этапы кредитования – обращение клиента в банк за кредитом; анализ кредитоспособности; решение о предоставлении кредита; выдача кредита, кредитный мониторинг. Особенности синдицированных кредитов. Виды и способы предоставления вексельных кредитов. Понятие «ипотека». Схема факторинга. Место банка как кредитора. Схема финансового лизинга. Место банка как кредитора. Гарантийные операции банка в интересах покупателя и в интересах продавца. Особенности использования видов обеспечения возврата кредитов – поручительство, залог, банковская гарантия.

Тема 6 Деятельность банка на рынке ценных бумаг

Лекция. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Деятельность по осуществлению традиционных банковских операций; деятельность как эмитентов; деятельность как инвесторов; деятельность как профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг – дилерская, брокерская, депозитарная, клиринговая, доверительного управления. Объекты, стороны, характерные особенности каждого вида операций. Прямые и портфельные инвестиции. Торговый портфель, инвестиционный портфель, портфель для перепродажи. Портфели роста, дохода, рискового капитала, сбалансирований, специализированный.

Практическое занятие. Банк эмитент, инвестор-посредник.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Виды выполняемых банками операций с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, эмитентами которых является коммерческий банк. Порядок выпуска банками облигаций, сертификатов, векселей. Управления банковскими портфелями ценных бумаг. Лицензии, получаемые коммерческим банком в РФ для работы на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)? Особенности дилерской; брокерской; депозитарной; клиринговой деятельности доверительного управления ценными бумагами. Особенности операций РЕПО для коммерческого банка.

Тема 7 Валютные операции банков

Лекция. Понятие валюты РФ и иностранной валюты. Валютные операции. Резиденты и нерезиденты. Экспорт и импорт. Счета резидентов в иностранной валюте. Счета нерезидентов в валюте РФ.

Конвертация валюты. Кассовые (наличные) сделки. Срочные сделки – форварды, фьючерсы, репо, опционы. Открытая валютная позиция.

Международные расчеты. Особенности международных расчетов банковским переводом, документарным аккредитивом, документарным инкассо. Международная торговая палата. СВИФТ. ЮНСИТРАЛ.

Особенности проведения валютных операций в РФ. Валютное регулирование и валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Инструменты валютного регулирования. Обязательная продажа. Резервирование. Специальный счет. Инструменты валютного контроля. Таможенно-банковская система валютного контроля.

Практическое занятие. Определение открытой и закрытой валютной позиции банка.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Правила проведения операций купли/продажи иностранной валюты. Особенности проведения международных расчетов. Порядок оценки валютного риска (расчет открытых валютных позиций).

Тема 8 Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности

Лекция. Особенности бухгалтерского учета в банке. Схема нумерации банковских счетов. План счетов бухгалтерского учета в банках. Балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, срочные сделки, счета депо. Синтетический и аналитический учет. Разделение по срокам.

Основы банковского менеджмента. Сущность и основные направления банковского менеджмента. Эффективное использование капитала. Управление денежными ресурсами (казначейские операции). Управление рисками. Внутренний контроль. Формирование и распределение прибыли.

Основы банковского маркетинга. Понятие и цели банковского маркетинга. Целевые рынки. Сегментация рынков межбанковского, рынка услуг для физических лиц, рынка услуг для юридических лиц. Маркетинговая политика. Способы продвижения банковских продуктов. Новые банковские продукты и услуги.

Международные стандарты. Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности.

Практическое занятие. Принципы международных банковских стандартов риск-менеджмента.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. Структура банковского плана счетов – главы и разделы. Банковский счет 1-го порядка, банковский счета 2-го порядка, лицевой счет. Схема нумерации банковского лицевого счета. Направления банковского менеджмента. Особенности банковского маркетинга.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Аудиторная работа

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и практические занятия.

В ходе **лекций** преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение тему учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений по проблематике, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения обучающихся. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам практического занятия, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений.

Качество учебной работы обучающихся преподаватель оценивает в конце практического занятия, выставляя в рабочий журнал текущие оценки.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа – изучение материала лекционных занятий и рекомендованной литературы, выполнение заданий преподавателя, а также проработка отдельных тем и аспектов дисциплины в виде докладов и сообщений, подготовка к промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация

Изучение дисциплины заканчивается промежуточной аттестацией, которая проводится по всему ее содержанию. Форма промежуточной аттестации, предусмотренная учебным планом – экзамен.

К промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, которые систематически, в течение всего семестра работали на занятиях и показали уверенные знания по вопросам, выносившимся на групповые занятия.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1.Пояснительная записка

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности Экономическая безопасность для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации дисциплины «Банковское дело» разработаны оценочные средства по данной дисциплине, являющиеся неотъемлемой частью учебно-методической ее документации в рамках реализуемой Основной образовательной программы.

5.2. Оценочные средства промежуточной аттестацию по дисциплине

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является – экзамен.

Вопросы для проведения промежуточной аттестации:

1. Характеристика коммерческого банка как ключевого звена банковской системы.
2. Виды коммерческих банков по группам собственников, по региону размещения, по уровню развития филиальной сети.
3. Принципы деятельности и функции коммерческих банков.
4. Ресурсы коммерческого банка. Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.
5. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура.
6. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций.
7. Основные функции собственного капитала банка.
8. Оценка достаточности собственного капитала банка.
9. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка.
10. Методы увеличения собственного капитала банка.
11. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.
12. Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада).
13. Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада.
14. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора.
15. Характеристика вкладов до востребования.
16. Договор банковского счета.
17. Срочные депозиты и их разновидности.
18. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.
19. Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов.
20. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление.
21. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ.
22. Достоинства и недостатки банковского сертификата как способа привлечения ресурсов.

23.Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования.

24.Роль Агентства по страхованию вкладов в функционировании системы страхования вкладов.

25.Порядок формирования средств фонда страхования вкладов.

26.Порядок выплат из фонда страхования вкладов страховых возмещений вкладчикам.

27.Заемные средства как источник банковских ресурсов.

28.Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции.

29.Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутридневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций.

30.Экономическое содержание и условия получения кредитов рефинансирования.

31.Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения.

32.Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления.

33.Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.

34.Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.

35.Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала.

36.Виды облигаций коммерческих банков.

37.Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ.

38.Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.

39.Организация банковского кредитования.

40.Экономическая и юридическая основа банковского кредита.

41.Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.

42.Виды банковских кредитов и их классификация.

43.Принципы кредитования рыночного хозяйства.

44.Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита.

45.Кредитный портфель банка, его анализ и оценка.

46.Управление кредитным риском.

47.Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.

48.Формы обеспечения возвратности кредита.

49.Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя.

50.Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю.

51.Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация.

52.Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.

53.Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.

54.Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.

55.Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд.

56.Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов.

57.Вексельные кредиты и их разновидности: учетные и залоговые вексельные кредиты, банковские акцепты, векселедательские кредиты.

58.Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.

59.Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц.

60.Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения, разновидности потребительских ссуд на текущие цели и на затраты капитального характера, особенности оформления кредитного договора с частными лицами.

61.Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга: оперативный и финансовый. Формы финансового лизинга.

62.Организация платежей и расчетов. Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития.

63.Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.

64.Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций.

65.Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка.

66.Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

67.Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей.

68.Сущность расчетов платежными поручениями.

69.Сущность расчетов по аккредитиву.

70.Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Банковские операции с векселями.

71.Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего зако- нодательства.

72.Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.

73.Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия.

74.Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза.

75.Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.

76.Порядок приема наличных денег от юридических лиц.

77.Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам.

78.Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.

79.Ликвидность коммерческого банка.

80.Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика.

81.Виды ликвидности. Значение ликвидности для деятельности банка.

82.Методы управления ликвидностью банка.

83.Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета.

84.Основные направления организации банковской безопасности.

5.3. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости обучающихся по дисциплине проводится в форме контрольных мероприятий: тестирования.

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных работ и заданий, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Обучающемуся, пропустившему практические занятия, необходимо выполнить задания самостоятельно и защитить их выполнение перед преподавателем практических занятий.

5.3.1. Тестовые задания по дисциплине (примеры)

Название темы дисциплины	Пример теста
Структура и состав Российской банковской системы	1. Банковская система РФ включает в себя: а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков 2. В состав организационных элементов кредитной системы НЕ включают: а) банковское законодательство б) кредитную политику в) условия кредитования г) кредитную инфраструктуру 3. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа: а) наличие специализированных государственных банков б) одноуровневый характер в) организация денежного оборота. 4. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься: а) кредитной деятельностью б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов в) торговой деятельностью г) открытием и ведением счётов физических и юридических лиц 5. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право: а) хранить золотовалютные запасы страны б) конкурировать с Центральным банком РФ в) поддерживать стабильность банковской системы г) открывать и вести счета физических и юридических лиц. 6. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в: а) 1990 г. б) 1993 г. в) 1989 г. г) 1987 г. 7. В соответствии с российским банковским законодательством к банковским сделкам относится: а) лизинговые операции

	б) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады в) сделки по приобретению необходимого специального оборудования, автомобилей, оргтехники г) осуществление почтовых переводов 8. Что из нижеперечисленного относится к банковским сделкам? а) выдача банковских гарантий б) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в) доверительное управление имуществом г) инкассация денежных средств, векселей 9. Что из нижеперечисленного является банковской операцией? а) доверительное управление имуществом б) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камеями в) оказание консультационных услуг г) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет 10. В соответствии с законодательством РФ к банковским операциям относится: а) оказание информационных услуг б) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения ценностей в) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц г) аренда помещений для осуществления торговой деятельности
Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ	1. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются собственностью: а) федеральной б) акционерной в) частной в) совместной 2. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это резервы коммерческих банков: а) излишние б) свободные в) обязательные г) дополнительные 3. За Центральным банком закреплена функция: а) лизингового центра страны б) регулирование деятельности кредитных институтов в) банка, осуществляющего трастовые операции г) кредитора организаций 4. Клиентами центрального банка, как правило, являются: а) непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики б) физические лица в) только кредитные организации г) все юридические лица 5. Кредитное учреждение представляет собой учреждение, которому разрешено: а) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности,

	платности, возвратности б) только привлечение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности в) только размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности г) привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности и возвратности 6. Одной из важнейших функций коммерческого банка является: а) посредничество в кредите б) защита интересов вкладчиков в) создание финансовых резервов г) открытие счетов клиентам 7. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является: а) работа в пределах реально имеющихся ресурсов б) стихийное регулирование деятельности а) децентрализация системы расчетов г) дифференцированный подход при кредитовании 8. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание: а) предприятий, организаций и населения б) только населения и центрального банка в) только предприятий и организаций г) только предприятий, организаций и центрального банка 9. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки вправе: а) осуществлять выпуск в обращение банкнот б) конкурировать с Центральным банком РФ в) поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы г) производить выдачу поручительств за третьих лиц 10. Какой деятельностью запрещено заниматься кредитным организациям? а) ссудной деятельностью б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов в) торговой деятельностью г) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц
Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью	1. В состав активов коммерческого банка включаются: а) выданные банком кредиты б) средства резервного фонда в) фонды материального стимулирования г) депозиты 2. К пассивным операциям коммерческого банка относится: а) привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц б) выдача кредитов расчетно-кассовое обслуживание клиентов покупка ценных бумаг 3. В состав пассивов коммерческого банка входят: а) картотеки неоплаченных документов б) инвестиции в ценные бумаги в) займы, полученные от других коммерческих банков

	г) средства в оборотной кассе 4. Основу активных операций коммерческого банка составляют: а) депозитные операции б) операции по кредитованию клиентов в) уставный и резервный фонды г) забалансовые обязательства 5. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по: а) покупке ценных бумаг б) проведению лизинговых операций в) формированию собственных ресурсов г) аккумуляции средств населения 6. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для: а) выплаты зарплаты сотрудникам б) покупки оборудования в) благотворительной деятельности г) покрытия убытков по итогам отчетного года 7. Кредиты, которые предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов: а) экспорт б) овернайт в) экспресс г) овердрафт 8. К депозитным ресурсам банка относят: а) межбанковские кредиты, векселя выпущенные банком б) депозиты частных лиц, депозиты юридических лиц, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов в) депозиты частных лиц, депозиты физических лиц, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные облигации г) все варианты правильные 9. Условием выпуска депозитных сертификатов является наличие: а) генеральной лицензии б) банковской лицензии на право совершения операций с физическими лицами в) банковской лицензии на право совершения операций с юридическими лицами г) банковской лицензии на право совершения операций с физическими и юридическими лицами 10. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии: а) наличия лицензии на право привлечения средств физических лиц б) выполнения банком экономических нормативов в) соблюдения требований к величине резервного капитала банка г) наличия лицензии на осуществление доверительного управления
Платежная система Банка России и РКО	1. Банк России может выдать кредит: а) предприятию б) коммерческому банку в) частному лицу 2. Капитал Банка России сформирован за счет: а) средств государства

	б) пожертвований частных лиц г) фондов коммерческих банков средств предприятий и организаций 3. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является: а) правление б) комитет банковского надзора в) национальный банковский совет г) совет директоров 4. Председатель Банка России назначается на должность на срок: а) четырехлетний б) шестилетний в) трехлетний г) пятилетний 5. Структурными подразделениями Банка России не являются: а) национальные банки автономных республик б) общества взаимного кредита в) банковские школы г) полевые учреждения 6. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает: а) экономические нормативы б) лимиты остатка кассы в) нормы отчислений в фонды экономического стимулирования г) размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов 7. Метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности: а) контрольно-ревизионный б) дистанционный в) комплексный г) сплошной 8. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет … их деятельности. а) регулирование б) санирование в) лицензирование г) инспектирование 9. К предупредительным мерам Банка России относятся: а) установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации: б) отзыв лицензии на осуществление банковских операций в) запрет на открытие филиалов на срок до 1 года г) ограничение проведения кредитными организациями отдельных банковских операций на срок до 1 года 10. К принудительным мерам Банка России относятся: а) доведение до органов кредитной организации о недостатках в ее деятельности б) рекомендации по исправлению сложившейся ситуации

	в) введение временной администрации по управлению кредитной организацией г) предложения о разработке мероприятий, направленных на устранение недостатков
Организация кредитования в банке	1. Что из нижеперечисленного осуществляется кредитным инспектором в первую очередь? а) оценка кредитоспособности заемщика б) рассмотрение заявки на кредит в) контроль за исполнением кредитной сделки г) оформление кредитного договора 2. Кредит, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на расчетном счете клиента, в размере, не превышающем установленный лимит. а) открытая кредитная линия б) овердрафт в) потребительский кредит г) синдицированный кредит 3. Предметом залога НЕ может быть: а) имущество изъятое из оборота б) земельные участки в) маломерные речные суда г) ценные бумаги 4. Какой вид обеспечения является самостоятельным, независимым от договора обязательством и сохраняет силу в случае недействительности основного обязательства, во исполнение которого оно было выдано? а) залог б) заклад в) поручительство г) банковская гарантия 5. Что из нижеперечисленного относится к внутреннему риску? а) политический риск б) процентный риск в) валютный риск г) информационный риск 6. Какой метод управления применим к процентным рискам? а) автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий б) стресс-тестирование в) формирование резервов на возможные потери г) дюрация 7. Объектом кредитования НЕ может быть: а) заемщик б) имущество в) товарно-материальные ценности г) ценные бумаги и валютные средства 8. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем физическим и юридическим лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть? а) возвратность б) платность

	в) дифференцированность г) обеспеченность 9. Кредитный договор заключенный в устной форме: а) считается ничтожным б) заключается только с физическими лицами в) имеет юридическую силу в судебных разбирательствах г) не имеет существенных условий в договоре 10. Кредит, при котором ссуда предоставляется заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков называется: а) контокоррентный кредит б) синдицированный кредит в) потребительский кредит г) бланковый кредит
Деятельность банка на рынке ценных бумаг	1.Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок номинальной стоимости и зафиксированного процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента – это: а) облигация б) чек в) вексель г) опцион 2. Разница между номинальной стоимостью облигации и реально уплаченной за нее ценой, которая меньше номинала, – это: а) премия б) спред в) дисконт г) девиз 3. Ценные бумаги, права владения которыми подтверждаются внесением имени владельца в текст облигации и в книгу регистрации, которую ведет эмитент, – это: а) именные облигации б) облигации на предъявителя в) обеспеченные облигации г) купонные облигации 4. Обязательство должника оплатить определенную сумму денег в установленный срок получателю денег или его приказу любому другому лицу – это: а) облигация б) чек в) вексель г) акция 5. Какие виды акций дают право участия в управлении акционерным обществом: а) привилегированные б) документарные в) обыкновенные г) любые виды 6. Предприятие покупает депозитный сертификат, чтобы: а) получить право на участие в управлении банком

	б) в любое время получить вложенные денежные средства с установленными процентами в) получить через оговоренный срок вложенные денежные г) средства с установленными процентами д) получить банковскую гарантию 7. Право, оформленное договором, купить, продать (или отказаться от сделки) на протяжении договорного срока и по фиксированной договорной цене определенный объем ценных бумаг либо получить определенный доход от финансового вложения или денежного займа – это: а) опцион б) вексель в) облигация г) фьючерс 8. Видами опционных контрактов являются: а) опцион на покупку и опцион на продажу б) именной, предъявительский и ордерный опцион в) срочный и бессрочный г) депозитный и сберегательный опцион 9. Опционом «при своих» или нулевым опционом называется опцион когда: а) текущие цены акций совпадают со страйк-ценой б) текущие цены акций выше страйк-цены в) текущие цены акций ниже страйк-цены 10. Кто на фондовой бирже ведет игру на понижении курсов ценных бумаг: а) «Быки» б) «Медведи» в) «Зайцы» г) «Волки»
Валютные операции банков	1. Что из перечисленного не является валютой РФ? а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России б) российские депозитарные расписки в рублях РФ в) средства на банковских счетах в рублях РФ г) средства в банковских вкладах в рублях РФ 2. Что из перечисленного является иностранной валютой? а) казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства б) средства в банковских вкладах в международных денежных единицах в) средства на банковских счетах в международных расчетных единицах г) все перечисленное 3. Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства? а) граждане Российской Федерации, проживающие за ее пределами более срока, установленного Правительством РФ б) лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ в) постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ г) филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодатель-

	ством РФ, которые находятся за пределами территории России 4. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РФ? а) представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством б) составлять отчетность по проводимым ВО в) обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО г) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений 5. Форма расчета по взысканию платежа только по финансовым документам называется: а) простое инкассо б) документарное инкассо в) аккредитив г) банковский перевод 6. Что из перечисленного является иностранной валютой? а) Банкноты и монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства. б) Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах. в) Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства. г) все перечисленное. 7. Что из нижеперечисленного относится к срочным валютным операциям? а) операция "spot" б) операция "cash" в) факторинг г) форвард 8. Как называется форма расчета по взысканию платежа по финансовым и коммерческим документам? а) простое инкассо б) документарное инкассо в) аккредитив г) банковский перевод 9. Какие организации в РФ из числа перечисленных являются органами и агентами валютного контроля? а) Центральный Банк РФ б) Министерство финансов РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН) в) Уполномоченные банки г) Все варианты правильные 10. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РФ? а) представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством б) составлять отчетность по проводимым ВО

	в) обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО г) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений
Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности	1. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе соглашения: а) Генуэзского б) Парижского в) Ямайского г) Бреттонвудского 2. Международный банк реконструкции и развития, в отличие от МВФ, выдает кредиты, большинство из которых являются: а) беспроцентными б) краткосрочными в) среднесрочными г) долгосрочными 3. Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она: а) предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой б) выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов в) стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран г) организует клиринговые расчёты на внешнем рынке 4. Что из нижеперечисленного относится к реальным обязательствам? а) гарантии и поручительства, выданные банком б) привлеченные межбанковские ресурсы в) неиспользованные кредитные линии г) выставленные аккредитивы 5. Как часто коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы? а) ежедневно б) ежемесячно в) ежеквартально г) ежегодно 6. Какой метод управления ликвидностью коммерческого банка характеризуется взаимосвязью ликвидности со скоростью реализации активов? а) теория коммерческих ссуд б) теория управляемых пассивов в) метод конверсии средств г) теория перемещения

5.3.2. Критерии оценивания результатов обучения по дисциплине:

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточном контроле в форме экзамена определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

1. «Отлично» — обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. «Хорошо» — обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. «Удовлетворительно» — обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Неудовлетворительно» — обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

При подготовке к занятиям и для выполнения индивидуальных заданий следует использовать рекомендуемые источники литературы по данному курсу, в том числе нормативные документы. При подготовке к занятиям следует воспользоваться не только учебниками и учебными пособиями, приведенными в списке основной и дополнительной рекомендуемой литературы, но также периодическими изданиями**.**

6.1. Основная литература

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиев. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/71190.html

6.2. Дополнительная литература

1. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/108073.html

2. Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-93926-313-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/78027.html

3. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/93158.html

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

http://www.consultant.ru/ – Справочно-правовая система КонсультантПлюс
http://www.knigafund.ru/ – ЭБС «КнигаФонд»
http://www.cbr.ru/ – Официальный сайт ЦБ РФ
www.expert.ru – Официальный сайт журнала «Эксперт»
http://nacfin.ru/ – Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) раздел «Аналитика»
www.edu.ru – Российский образовательный портал
www.iet.ru – Институт экономики переходного периода
http://www.gks.ru – Официальный сайт Росстата
http://bankir.ru/ – Информационное агентство Банкир.ру
http://banki.ru/ – Информационное агентство Банки.ру
https://budget.gov.ru – Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
www.nalog.ru– Официальный сайт Федеральной налоговой службы
www.publicfinance.ru – Институт реформирования общественных финансов
www.fpcenter.ru – Центр фискальной политики

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающиеся обеспечиваются дополнительным раздаточным материалом к лекционным и практическим занятиям в виде: методических рекомендаций к задачам и кейсам; макетов аналитических таблиц, графиков; схем алгоритмов управленческого процесса на предприятии; статей по анализу управленческих решений.

1. Лекционные занятия:

a) компьютерная аудитория (класс), оснащённая современными компьютерами с ОЗУ не менее 2 ГБ, жесткий диск не менее 200 ГБ, доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и интернет,

b) презентационная техника (мультимедийный проектор или телевизионная панель с параметрами не ниже 720x576 пикселей/дюйм),

c) доска аудиторная для написания фломастером,

d) пакеты программного обеспечения (ПО) общего назначения (Системное программное обеспечение. Операционная система Microsoft Windows Professional,; Пакет офисных приложений Microsoft Office;Приложение для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF),

e) специализированное ПО для доступа к Единой электронной образовательной среде Института, специализированные программы для конкретных задач и кейсов.

2. Практические занятия:

a. рабочее место преподавателя (стол, стул), оснащенное компьютером с доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и Интернет, подключенное к мультимедийному проектору или телевизионной панели, с установленным специальным программным обеспечением для доступа к Единой электронной образовательной среде Института.

b. доска аудиторная для написания фломастером,

c. рабочие места обучающихся (столы аудиторные, стулья аудиторные), оснащенные компьютерами с доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и интернет, с установленным специальным программным обеспечением для доступа к Единой электронной образовательной среде Института.

Приложение 1

Методические указания к практическим занятиям

Цель выполнения практических заданий по дисциплине «Банковское дело» – приобретение практических навыков анализа информации по определению социально-экономических последствий исторических изменений в экономике.

Выполнение практических заданий требует от обучающегося предварительного изучения учебной и научной литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет-ресурсов.

Перечень тем практических занятий представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Перечень тем практических занятий
Структура и состав Российской банковской системы	Коммерческий банк как ключевое звено банковской системы. Анализ кейсов
Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ	Анализ номативной базы Российской банковской системы. Анализ кейсов
Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью	Ресурсы коммерческого банка: принципы формирования и роль собственного капитала в деятельности коммерческого банка. Методы Управление рисками, капиталом и ликвидностью Анализ кейсов
Платежная система Банка России и РКО	Основные направления развития новых форм расчетов в России и за рубежом Анализ кейсов
Организация кредитования в банке	Организация банковского кредитования физических и юридических лиц Анализ кейсов
Деятельность банка на рынке ценных бумаг	Банк эмитент, инвестор-посредник Анализ кейсов
Валютные операции банков	Определение открытой и закрытой валютной позиции банка Анализ кейсов
Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности	Принципы международных банковских стандартов риск-менеджмента Анализ кейсов

Требования к оформлению отчета по практической работе.

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется обучающимся в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы обучающийся должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку.

При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Приложение 2

Методические указания к самостоятельной работе обучающихся

Цель самостоятельной работы по дисциплине «Банковское дело» – закрепить теоретические знания и практические навыки в области теории денег, кредита и организации банковского дела.

Самостоятельная работа предполагает написание поиск информации по теме, подготовку к тестированию.

Перечень тем для самостоятельной работы представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Перечень самостоятельной работы
Структура и состав Российской банковской системы	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Платежная система Банка России и РКО	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Организация кредитования в банке	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Деятельность банка на рынке ценных бумаг	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Валютные операции банков	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа

Требования к оформлению отчета по самостоятельной работе

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется обучающимся в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы обучающийся должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Ситуации для анализа

Название темы дисциплины	Пример ситуаций для анализа
Структура и состав Российской банковской системы	1. Провести сравнительный анализ предложений по размещению депозитов для юридических лиц по 5 коммерческим банкам 2. Поясните особенности банковской деятельности: – Основа – две противоположные операции. – Конфликт ликвидность–прибыльность. – Соответствие сроков и сумм. – Регулирование. – Доверие.
Организационно-правовые основы Центрального банка и коммерческих банков РФ	1. Провести сравнительный анализ предложений по кредитованию наличными для физических лиц по 5 коммерческим банкам **2. Статус, цели деятельности, функции центрального банка.** 1. Центральный банк является коммерческой организацией, кредитной организацией или государственным органом? 2. В чем состоит ответственность Центрального банка (два направления). 3. Центральный банк.... в виде Федеральной резервной системы был создан в 1913 г. специально для выполнения политэкономических функций (укажите страну). 4. Какие три функции выполняют центральные (национальные) банки? 5. В каком году создан Центральный банк России? 6. На основании какого Федерального закона был создан и действует Центральный банк РФ? 7. Какие три основные цели деятельности, закрепленные в Федеральном законе «О центральном банке РФ», имеет Банк России? 8. Какие определенные задачи для достижения цели решает Банк России? 9. Какими тремя аспектами независимости обладает Банк России? 10. Чем определяется организационная независимость Банка России? 11. Экономическая? 12. Политическая? 13. Что является коллегиальным органом управления Банка России? 14. Что понимается под пруденциальным регулированием? 15. Что включает в себя регулирование (ограничение) принимаемых банками рисков? 16. На какие три группы можно разделить обязательные нормативы деятельности банков?

	Пруденциальное регулирование деятельности коммерческих банков. 17. Что регулирует норматив Н1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 18. Что устанавливает норматив Н2? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 19. Что устанавливает норматив Н3? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 20. Что устанавливает норматив Н4? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 21. Что регулирует норматив Н6? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 22. Что регулирует норматив Н7? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Какие ссуды считаются крупными? 23. Что регулирует норматив Н9.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? Кто относится к инсайдерам? 24. Что регулирует норматив Н10.1? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 25. Что регулирует норматив Н12? Принцип его расчета? Установленное предельное значение? 26. Как часто Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы? 27. Когда возникает открытая валютная позиция? Что такое длинная позиция? Что такое короткая позиция? **Меры воздействия за нарушение пруденциальных норм.** 28. Какие два типа мер воздействия надзорные органы применяют к кредитным организациям? 29. Назовите предупредительные меры ответственности. 30. К принудительным мерам воздействия относятся: – изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации; – требование об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению; – установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности. *(Выберите правильный ответ).* **Денежно-кредитная политика.** 31. Какие три инструмента денежно-кредитной политики в настоящее используются Банком России? 32. Что такое рефинансирование? 33. Что такое обязательные резервы? 34. Что такое депозитные операции? 35. Какое назначение имеют обязательные резервы?

Формирование и использование банковских ресурсов. Управление рисками, капиталом и ликвидностью	Рассчитать основные показатели ликвидности по 5 коммерческим банкам, основываясь на данных открытой отчетности
Платежная система Банка России и РКО	1. Способы перечисления денежных средств. 2. Способы возмещения сумм банком-плательщиком банку-получателю. 3. Формы безналичных расчетов и соответствующие им расчетные документы. 4. Схема расчетов платежными поручениями. 5. Схема расчетов по аккредитивам. 6. Схема расчетов чеками. 7. Схема расчетов по инкассо. 8. Использование расчетов по инкассо платежными требованиями. 9. Использование расчетов по инкассо инкассовыми поручениями. 10. Отличие расчетов по инкассо платежными требованиями без акцепта и инкассовыми поручениями. 11. Особенности ведения картотек документов «Расчетные документы, ожидающие акцепта» и «Расчетные документы, не оплаченные в срок». 12. Очередность списания денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств.
Организация кредитования в банке	1. Принципы банковского кредитования – срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер. 2. Отличия различных видов ссудной задолженности: разовая выдача денег; открытие кредитных линий; овердрафт; синдицированные кредиты, а также факторинг, лизинг, ипотека. Место банка как кредитора. 3. Этапы кредитования – обращение клиента в банк за кредитом; анализ кредитоспособности; решение о предоставлении кредита; выдача кредита, кредитный мониторинг. 4. Особенности синдицированных кредитов. 5. Виды и способы предоставления вексельных кредитов. 6. Понятие «ипотека». 7. Схема факторинга. Место банка как кредитора. 8. Схема финансового лизинга. Место банка как кредитора. 9. Гарантийные операции банка в интересах покупателя и в интересах продавца. 10. Особенности использования видов обеспечения возврата кредитов – поручительство, залог, банковская гарантия.
Деятельность банка на рынке ценных бумаг	1. Виды выполняемых банками операций с ценными бумагами. 2. Виды ценных бумаг, эмитентами которых является ком-

	мерческий банк. 3. Порядок выпуска банками облигаций, сертификатов, векселей. 4. Управления банковскими портфелями ценных бумаг. 5. Лицензии, получаемые коммерческим банком в РФ для работы на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)? 6. Особенности дилерской; брокерской; депозитарной; клиринговой деятельности доверительного управления ценными бумагами. 7. Особенности операций РЕПО для коммерческого банка.
Валютные операции банков	1. Правила проведения операций купли/продажи иностранной валюты. 2. Особенности проведения международных расчетов. 3. Порядок оценки валютного риска (расчет открытых валютных позиций).
Международные стандарты и Российская практика регулирования и оценки эффективности банковской деятельности	1. Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. 2. Структура банковского плана счетов – главы и разделы. 3. Банковский счет 1-го порядка, банковский счета 2-го порядка, лицевой счет. 4. Схема нумерации банковского лицевого счета. 5. Направления банковского менеджмента. 6. Особенности банковского маркетинга.