

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансов и кредита

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.03.01 Экономика

Код и наименование направления подготовки/специальности

Профиль «Финансы, банки, инвестиции»

Наименование направленности (профиля)/ специализации

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: *очная, очно-заочная*

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Банковское дело

Рабочая программа дисциплины

Составитель: д.э.н. , профессор Спильниченко В.К. , к.э.н., доцент Осиповская А.В.

Ответственный редактор: д.э.н., профессор Незамайкин В.Н.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансов и кредита

№3 от 28.03.2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
1.1 Цель и задачи дисциплины	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций	4
1.3 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	5
2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	6
3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	9
5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ	12
5.1. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ	12
5.2. КРИТЕРИИ ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12
5.3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА (МАТЕРИАЛЫ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	13
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	23
6.1 Список источников и литературы	23
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	24
6.2 ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ.....	25
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	25
8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ	25
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ.....	27
9.1 Планы семинарских (практических) занятий. Методические указания по организации и проведению.....	27
АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	35

1. Пояснительная записка

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – подготовить специалиста, обладающего знаниями о современном коммерческом банке и организации банковской деятельности, а также профессиональными компетенциями, необходимыми для проведения банковских операций и/или финансового взаимодействия с банками иных хозяйствующих субъектов.

Задачи дисциплины:

- сформировать базовые знания в области банковского дела;
- дать характеристику коммерческого банка как специфического института современной рыночной экономики;
- ознакомить с содержанием и технологиями проведения основных банковских операций, основными экономическими и социально-экономическими показателями, характеризующими деятельность банка, типовыми методиками их расчета;
- представить основные тенденции развития банковского дела, новые банковские продукты и услуги;
- сформировать понимание системы управления банковскими операциями, умения анализировать и интерпретировать банковскую отчетность и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- сформировать навыки расчета основных показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-3 - Способен анализировать и оценивать состояние сегментов финансового рынка, участников финансовых рынков, деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий	ПК-3.1 -Анализирует и интерпретирует полученные результаты по сегментам финансового рынка, участникам финансовых рынков, деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий	<p><i>Знать:</i> нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность и типовые методики расчета экономических показателей, характеризующие банковскую деятельность и банковский рынок, формы бухгалтерской и финансовой отчетности</p> <p><i>Уметь:</i> выявлять проблемы функционирования коммерческого банка, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p>использовать источники экономической, социальной и управленческой информации и оценивать конъюнктуру рынка банковских услуг;</p> <p>рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно правовой базы экономические</p>

		показатели деятельности коммерческих банков ; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческого банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений <i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа экономических показателей деятельности банка, в т.ч. с применением информационных технологий.
	ПК -3.2 - Использует результаты для мониторинга финансовых рынков, их участников, деятельности хозяйствующих субъектов, для составления прогнозов, в том числе с применением современных информационных технологий.	<i>Знать:</i> основные направления оценки и мониторинга банковского рынка и деятельности банка. <i>Уметь:</i> оценивать изменение показателей банковского рынка в целом и деятельности банков; применять методы прогнозирования для ситуации на банковском рынке. <i>Владеть:</i> методами оценки и прогнозирования макроэкономических показателей.

1.3 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансовые рынки», «Деньги, кредит, банки», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Институциональная экономика», «Менеджмент», «Маркетинг», «Налоги и налогообложение», «Ознакомительная практика».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения, владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Корпоративные финансы», «Оценка и управление рисками», «Финансирование проектов» «Технологическая практика», «Преддипломная практика».

2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часа (ов).

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
7	Лекции	16
7	Семинары/лабораторные работы	26
Всего:		42

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часа(ов).

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
7	Лекции	12
7	Семинары/лабораторные работы	12
Всего:		24

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа(ов).

3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

№№ п/п	Содержание раздела
	РАЗДЕЛ 1. Теоретические основы деятельности коммерческого банка
1.	<p>Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике</p> <p>Роль и место коммерческих банков в рыночной экономике. Денежное обращение — основа банковской деятельности. Функции коммерческих банков и задачи банковской деятельности. Место и роль коммерческих банков на финансовых рынках. Банковские операции. Специфика активных и пассивных операций.</p> <p>Зарождение и развитие банковского дела. Происхождение коммерческих банков. Этапы развития банковского дела. Банковская система Европейского Союза. Банковская система США. Многоуровневая модель современной банковской системы.</p> <p>Развитие банковского дела в России. Зарождение и развитие банковского дела в царской России. Банковская система советского периода. Реформа банковской системы страны 1987- 1990-х годов.</p> <p>Современная банковская система России. Банковское законодательство России. Этапы формирования национальной банковской системы. Кредитная и банковская системы. Виды кредитных организаций. Проблемы формирования устойчивой банковской системы России.</p>
	РАЗДЕЛ 2. Основные операции коммерческого банка

2.	<p>Тема 2 . Формирование и управление ресурсами коммерческого банка</p> <p>Ресурсы коммерческого банка. Структура ресурсов коммерческих банков. Формирование и использование собственных средств коммерческого банка. Источники формирования собственного капитала. Выпуск и использование акций коммерческих банков. Структура капитала коммерческих банков. Достаточность капитала и международные стандарты ее оценки.</p> <p>Привлеченные и другие ресурсы. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. Не депозитные источники формирования ресурсов. Выпуск векселей. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.</p> <p>Управление ресурсами коммерческого банка. Цена ресурсов. Ресурсная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка.</p>
3.	<p>Тема 3. Активные операции коммерческого банка</p> <p>Понятие активных операций. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию, по степени риска и по уровню доходности.</p> <p>Система кредитования и ее современные формы. Субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Виды обеспечения кредитов и их роль в системе кредитования. Кредитная политика банка и процедура кредитования заемщика. Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика. Подготовка и подписание кредитного договора. Обслуживание кредита: процедура выдачи ссуды, сопровождение кредита, порядок погашения ссуды. Бюро кредитных историй: нормативная база и опыт функционирования.</p> <p>Кредитования малых предприятий. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Микрокредитование малых предприятий. Микрофинансовые учреждения на рынке банковских кредитных услуг.</p> <p>Рынок межбанковских кредитов. Субъекты рынка. Особенности межбанковского кредитования. Техника заключения межбанковских кредитных сделок. Кредиты Центрального Банка. Порядок выдачи и погашения ломбардных кредитов.</p> <p>Банковский лизинг. Понятие лизинга. Взаимоотношения экономических субъектов (юридических лиц) при лизинге. Основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга), лизинговые платежи. Услуги, предоставляемые по лизингу. Мотивация сторон в лизинговой сделке.</p> <p>Виды лизинговых операций. Оперативный лизинг. Финансовый лизинг. Групповой или акционерный лизинг. Действительный лизинг, финансовый лизинг. Лизинг с полным набором услуг. Возвратный лизинг ("лиз-бэк"). Преимущества лизинга.</p> <p>Факторинг в современной банковской системе. Сущность и возможности факторинга: коммерческий кредит как необходимое условие факторингового обслуживания, товарный и финансовый факторинг. Объекты факторингового обслуживания. Субъекты факторинга.</p> <p>Факторинг как инструмент обслуживания и кредитования поставщика.</p> <p>Международный факторинг: факторинг во внешней торговле, экспортный факторинг и форфейтирование. Факторинг и операции транснациональных компаний. Положения факторингового соглашения.</p>
4.	<p>Тема 4. Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков</p>

	<p>Банковские платежные системы в современной экономике. Платежная система России и виды расчетов. Структура платежной системы РФ. Конкуренция на рынке платежных услуг.</p> <p>Сущность и формы безналичных расчетов. Современные технологии безналичных расчетов. Дистанционное банковское обслуживание. Системы «Банк-Клиент» и «Интернет-банкинг». Технологии безналичных расчетов на основе банковских карт.</p> <p>Система межбанковских расчетов. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Прямые расчеты между учреждениями банков: внутриванковские системы расчетов и расчеты по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» Межбанковский клиринг. Международные расчеты по коммерческим операциям.</p> <p>Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в кредитных организациях. Кассовые операции кредитных организаций. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Эмиссионно-кассовое регулирование ЦБ РФ.</p>
5.	<p>Тема 5. Операции коммерческого банка с ценными бумагами</p> <p>Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами в различных странах.</p> <p>Эмиссия ценных бумаг. Коммерческий банк как эмитент. Посреднические операции банков с ценными бумагами. Собственные сделки с ценными бумагами.</p> <p>Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Инвестиционный портфель и принципы его формирования. Инвестиционные риски и методы их снижения. Инвестиционная политика банков.</p> <p>Депозитарные операции коммерческих банков. Депозитарная деятельность банков в России: функции депозитария. Субъекты депозитарной деятельности. Операции депозитария. Депозитарный договор. Ведение реестра владельцев ценных бумаг.</p> <p>Финансовые новации коммерческих банков на фондовом рынке. Банки на рынках производных финансовых инструментов (деривативов). Секьюритизация банковских активов.</p>
6.	<p>Тема 6. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков</p> <p>Банки - участники валютного рынка. Валюта и валютный рынок России. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Классификация и понятие валютных операций.</p> <p>Основные валютные операции коммерческих банков. Операции по международным расчетам. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте. Операции с наличной валютой для физических лиц. Валютный диллинг. Производные финансовые инструменты на валютных рынках. Работа с филиалами и отделениями за рубежом.</p> <p>Валютные риски и их классификация. Оценка и регулирование валютных рисков коммерческих банков. Особенности риск-менеджмента по валютным операциям. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков.</p>
7.	<p>Тема 7. Банковский менеджмент</p> <p>Сущность и функции банковского менеджмента. Взаимосвязь форм собственности и систем менеджмента. Воздействие государственной политики и системы регулирования на банковское дело. Организация банковского менеджмента.</p> <p>Комплексная бизнес-модель банка. Бизнес-архитектура и системы управления банка. Стратегическое управление банком. Планирование и анализ деятельности банка. Менеджмент и менеджеры банка.</p> <p>Организационная структура коммерческого банка. Различия организационных структур крупного и мелкого банков. Современные тенденции</p>

	<p>в организационной структуре банков. Варианты организационной структуры в банковском деле. Регламентация и документарное обеспечение управления.</p> <p>Доходы коммерческого банка. Процентные доходы: ссудный процент, доходы от операций с ценными бумагами. Комиссионные доходы коммерческих банков и их структура. Прочие источники доходов. Анализ и регулирование доходов банка.</p> <p>Расходы банков. Операционные расходы: проценты по срочным и сберегательным вкладам, проценты по межбанковским кредитам, прочие операционные расходы. Процентная маржа. Налогообложение банков. Анализ структуры расходов банка.</p> <p>Прибыль банка: формирование и использование. Система управления прибылью банка. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.</p>
8.	<p>Тема 8. Ликвидность коммерческого банка, оценка и управление рисками</p> <p>Понятие и факторы ликвидности коммерческого банка. Показатели ликвидности. Регулирование ликвидности коммерческих банков. Экономические нормативы ликвидности.</p> <p>Управление ликвидностью: стратегия и политика. Теории управления ликвидностью. Управление рисками несбалансированности ликвидности по срокам и по валютам. Формирование оптимальных портфелей активов и пассивов банка.</p> <p>Основные виды банковских рисков и их классификация.</p> <p>Понятие и классификация видов кредитных рисков коммерческого банка. Способы обнаружения и оценки кредитных рисков. Анализ и прогнозирование платежеспособности заемщика.</p> <p>Регулирование кредитных рисков коммерческих банков. Методы регулирования кредитных рисков. Кредитный портфель в системе управления кредитным риском. Принципы и методы управления кредитным портфелем коммерческого банка. Работа банков с проблемными кредитами. Коллекторские агентства в современной банковской системе.</p>

4. Образовательные технологии

При реализации программы дисциплины «Банковское дело» используются различные образовательные технологии. Во время аудиторных занятий используется проблемный метод изложения лекционного материала. Семинарские занятия проводятся в форме обсуждения докладов, рефератов, результатов выполнения практических заданий и дискуссии по наиболее сложным вопросам темы.

При реализации рабочей программы дисциплины используются следующие инновационные образовательные технологии:

- лекция-визуализация;
- проблемная лекция;
- лекция-визуализация с разбором конкретных ситуаций;
- лекция-беседа;
- дискуссия на семинаре;
- беседа с обсуждением доклада;
- разбор Кейс-ситуаций;
- анализ студентами банковских новостей и новинок банковских технологий на каждом семинаре;
- аналитическое контрольное тестирование.

Лекция-визуализация: лекция сопровождается демонстрацией структурно-логических схем, таблиц, рисунков. Иллюстрационный материал направляется в последующем по электронной почте с целью закрепления знаний и дальнейшей самостоятельной работы.

Проблемная лекция: выделение в лекции ее узловых моментов путем постановки проблемных вопросов и задач, вовлечения обучаемых в содействие с преподавателем для решения учебных задач. В результате развивается не только творческое мышление, но и закрепляются полученные в ходе лекции знания.

Лекция-визуализация с разбором конкретных ситуаций: вычленение в ходе лекции наиболее злободневных проблем развития современной банковской системы России, вовлечение обучаемых в дискуссию с целью дальнейшего ведения дневника проблемных наблюдений и последующего обсуждения результатов ведения дневника на семинаре методом «Дельфи». Постановка задачи на ведение дневников с назначением на лекции 5 3-х обязательных рабочих групп по сбору, обобщению информации и составлению проблемной анкеты.

Лекция-беседа: при рассмотрении проблем зарождения и развития банковского дела перед лекцией задаются постановочные вопросы по выяснению осведомленности слушателей по этой теме. В последующем также задаются проблемные и информационные вопросы с целью активизации усвоения материала и более активного вовлечения обучаемых в учебный процесс.

Дискуссия на семинаре: постановка проблемных вопросов в плане семинара с постановкой задачи полемики по обсуждаемым вопросам. Выделяется ведущий и оппонент. К дискуссии привлекается в последующем вся группа.

Беседа с обсуждением доклада: семинар начинается с заслушивания доклада по центральной теме семинара. Затем организуется обсуждение доклада в виде ответов докладчика на вопросы обучаемых. Каждый последующий выступающий на семинаре должен дать краткую оценку доклада, включающую его сильные и слабые стороны.

Разбор кейс-ситуаций: завершает обсуждение проблем развития современной банковской системы России. Студенты дают оценку и формулируют конкретные мероприятия по определенным в плане семинара ситуациям.

Анализ студентами банковских новостей и новинок банковских технологий на каждом семинаре проводится на основе изучения банковской информации по различным источникам.

Аналитическое контрольное тестирование: проводится методом тестирования.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование темы</i>	<i>Виды учебной работы</i>	<i>Образовательные технологии</i>
1.	Раздел 1. Теоретические основы деятельности коммерческого банка Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	<i>Лекция</i> <i>Семинарское занятие</i> <i>Самостоятельная работа</i>	<i>Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента. Дискуссия в т.ч. с использованием метода дневников проблемных наблюдений – студенты вписывают в дневник возникающие в течение какого-то периода времени проблемные наблюдения по обсуждаемой проблеме. Далее они коллективно это обсуждают.</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
2.	Раздел 2. Основные операции	<i>Лекция</i> <i>Семинарское занятие</i>	<i>Проблемная лекция-визуализация</i> <i>Дискуссия Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента.</i>

	коммерческого банка Формирование и управление ресурсами коммерческого банка	<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, кейс-ситуации</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
3.	Активные операции коммерческого банка	<i>Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа</i>	<i>Лекция-визуализация Дискуссия Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента.</i> <i>Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, кейс – ситуаций</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
4.	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	<i>Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа</i>	<i>Лекция-визуализация Дискуссия Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента.</i> <i>Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
5	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	<i>Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа</i>	<i>Лекция визуализация. Дискуссия. Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента. Кейс-ситуации.</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
6.	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	<i>Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа</i>	<i>Лекция визуализация. Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента.</i> <i>Развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
7.	Банковский менеджмент	<i>Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа</i>	<i>Проблемная лекция-визуализация Развернутая беседа по докладу с обсуждением проблемных вопросов.</i> <i>Дискуссия.</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>
8.	Ликвидность коммерческого банка, оценка и управление рисками	<i>Лекция Семинарское занятие Самостоятельная работа</i>	<i>Лекция-визуализация Заслушивание и обсуждение доклада с участием официального оппонента.</i> <i>Кейс-ситуации</i> <i>Дискуссия.</i> <i>Консультирование, помощь в подготовке доклада</i>

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

<i>Форма контроля</i>	<i>За одну работу</i>	<i>Всего</i>
Текущий контроль:		
1. Участие в обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, дневников проблемных наблюдений и в решении практических заданий	до 3 баллов	21
2. Контрольные работы	До 5 баллов	10
	Тест – 1 балл за правильный ответ	10
3. Выполнение аналитических заданий	до 5 баллов	10
4. Реферат, доклад	9 баллов	9
Промежуточная аттестация- зачет с оценкой		40
Итого		100

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала	Шкала ECTS
95 – 100	отлично	A
83 – 94		B
68 – 82	хорошо	C
56 – 67		D
50 – 55	удовлетворительно	E
20 – 49		FX
0 – 19	неудовлетворительно	F

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Текущий контроль

При оценивании устного опроса, обсуждения проблемных наблюдений, решении практических заданий и участия в дискуссии учитываются:

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл).

При оценивании тестов учитывается:

- правильный ответ на тестовое задание – 1 балл
- неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов

Критерии оценки контрольных работ:

- полнота выполненной работы (задание выполнено не полностью и/или допущены две и более ошибки или три и более неточности) – 1 балл;
- обоснованность содержания и выводов работы (задание выполнено полностью, но обоснование содержания и выводов недостаточны, но рассуждения верны) – 2 балла;
- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок, возможна одна неточность -3 балла.

Критерии оценки реферата:

- степень раскрытия темы реферата: тема не раскрыта – 0 баллов, тема раскрыта не полностью, но есть положительные суждения – 1-2 балла, тема раскрыта с достаточной полнотой – 3 балла;
- обоснованность содержания и выводов работы: содержание и выводы не обоснованы – 0 баллов, содержание и выводы обоснованы не достаточно, но в целом выводы верны – 1-2 балла, содержание и выводы достаточно обоснованы – 3 балла;
- качество оформления работы: реферат не соответствует требованиям методических указаний по форме оформления – 0 баллов; реферат в основном соответствует требованиям по оформлению, но имеются незначительные погрешности – 1-2 балла; реферат оформлен методически правильно – 3 балла.

Промежуточная аттестация (зачет)

Промежуточная аттестация проводится в виде письменной работы, содержащей 2 задания:

- решение тестов и задачи,
- ответ на проблемный вопрос.

При оценивании письменной работы учитывается:

При оценивании тестов:

- правильный ответ на тестовое задание – 1 балл
- неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов.

Решение задачи:

- задача решена верно- 10 баллов
- ход решения правильный, но допущены ошибки в расчетах – 7 баллов
- допущены ошибки в ходе решения – 5 баллов
- неверный подход к решению – 0 баллов.

- при анализе ответа на проблемный вопрос учитывается: знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе и возможное непонимание сути проблемы (0-2 балла); ответ носит поверхностный характер, но студент в целом понимает суть проблемы (3-5 баллов); материал освоен почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно (6-8 баллов); студент полностью ориентируется в проблеме, ответ построен логически стройно и полностью раскрывает проблему (9-10 баллов).

Вопросы и задания для контрольных работ

Контрольная работа №1

1. Что такое ресурсы коммерческого банка, и какова их структура?
2. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
3. Что такое эмиссия акций коммерческого банка, и какова ее роль в формировании его собственного капитала?
4. В чем состоит достаточность капитала и каковы международные стандарты ее оценки?
5. Назовите привлеченные ресурсы банка. Поясните в чем их принципиальное отличие от его собственного капитала?
6. Каковы основные инструменты привлечения ресурсов коммерческими банками?
7. Какова цена ресурсов коммерческого банка, и каким образом осуществляется управление ресурсами?
8. Что такое ресурсная политика и каковы основные инструменты управления ресурсами?

Вариант контрольной работы № 1.

1. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
2. Определите доход физического лица при размещении денежных средств в сумме 200 тыс. руб. в депозит сроком на 6 месяцев под 11% годовых.

Контрольная работа №2

1. Раскройте систему кредитования коммерческих банков и ее современные формы.
2. Дайте характеристику видам обеспечения кредитов и их роли в системе кредитования.
3. Что такое процентная ставка и каковы ее виды? Опишите методы исчисления процентов по банковским кредитам.
4. Что такое рынок межбанковских кредитов? Каковы субъекты этого рынка?
5. В чем состоят особенности межбанковского кредитования? Какова техника заключения межбанковских кредитных сделок?
6. Дайте характеристику кредитам Центрального Банка. Каков порядок выдачи и погашения ломбардных кредитов?
7. Что такое банковский лизинг? В чем состоит понятие лизинга и каковы взаимоотношения экономических субъектов (юридических лиц) при лизинге?
8. Охарактеризуйте основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга), лизинговые платежи.
9. Какое место занимает факторинг в современной банковской системе? Раскройте сущность и возможности факторинга.
10. В чем заключается роль факторинга, как инструмента обслуживания и кредитования поставщика.
11. Какую роль играет факторинг во внешней торговле? Что такое экспортный факторинг и форфейтирование?

Вариант контрольной работы № 2.

1. Дайте характеристику видам обеспечения кредитов и их роли в системе кредитования.
2. Иванов А.А. обращается в банк на получение кредита в сумме 1 млн. руб. его ежемесячный доход составляет 45 тыс. руб. Иванов женат, имеет 2-х детей – школьников. Примите решение о предоставлении кредита и обоснуйте его.

Контрольная работа №3 (тест)

1. Банки могут принимать драгоценные металлы в качестве обеспечения по кредиту
 - а) могут, если имеют лицензию
 - б) могут только от юридических лиц
 - в) могут, независимо от наличия лицензии на совершение операций с драгоценными металлами
2. Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами РФ
 - а) должны быть оплачены в валюте РФ
 - б) могут быть оплачены в рублях и иностранной валюте
 - в) могут быть оплачены в рублях или драгоценных металлах
3. Монеты из драгоценных металлов, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют
 - а) количественную характеристику массы металла
 - б) количество в штуках
 - в) стоимостную балансовую оценку

- а и в
- б и в
- в
4. Объектами банковских инвестиций могут выступать
 - А) земельные участки
 - Б) ценные бумаги
 - В) драгоценные камни
 - Г) коллекции картин
 - Д) драгоценные металлы

- а, б, в, г, д
- а, б, в, д
- б, в, д
- а, б
- а, б, в, г
5. Лимит открытой валютной позиции рассчитывается кредитной организацией
 - А) ежедневно
 - Б) еженедельно
 - В) ежемесячно
 - Г) в другие сроки
6. Выберите верные утверждения
 - а) коммерческие банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи валют для обменных пунктов
 - б) в течение операционного дня банк не может изменять обменный курс
 - в) могут быть установлены различные курсы для обменных пунктов одного банка
 - г) при совершении валютно-обменных операций банк может устанавливать ограничения по суммам обмена
 - д) в соответствии с указаниями Банка России разница между курсом покупки и курсом продажи наличной иностранной валюты не может превышать 20%

- а, б, в, г, д

- а, б, в, д

- а, б, в

- а, б, д

- а, б

- а, в

- а, д

- а, в, д

7. К активам, приносящим доход, относятся

а) средства на корсчете

б) материальные активы

в) кредиты

г) инвестиции в ценные бумаги

д) факторинговые операции

- а, в, г

- в, г

- в, г, д

8. Определите, к какому виду относятся данные конверсионные операции

а) в пятницу была заключена сделка на поставку валюты во вторник

б) в пятницу заключена сделка на поставку валюты в четверг

в) в пятницу заключена сделка на поставку валюты в понедельник

- наличные сделки- в, срочные – а, б

- наличные сделки – а, в, срочные – б

- наличные сделки – нет, срочные – а, б, в

9. При организации валютных операций учитывается

а) статус субъекта

б) организационно-правовая форма

в) страна субъекта

-а

-б

-в

-а, в

-а, б, в

10. Конверсионные операции – это

а) операции по купле-продаже наличной иностранной валюты

б) операции банка, связанные с обменом одной валюты на другую

в) операции банка, связанные с переводом краткосрочных кредитов в долгосрочные

Примерный вариант №1 тестов итоговой письменной аттестации

Задание 1.

1. Резервный фонд КО должен составлять от уставного капитала не менее

а) 5%

б) 10%

в) 15%

г) 20%

2. Собственные средства банка служат обеспечением его обязательств. В этом выражается следующая функция банковского капитала:

А) защитная

Б) оперативная

В) регулирующая

3. Дополнительный капитал включается в расчет капитала

- а) в полном объеме
- б) в размере, не превышающем 100% величины основного капитала
- в) в размере, не превышающем 50% основного капитала

4. Выберите правильное соответствие

А) вклады (депозиты)

Б) векселя

В) депозитные сертификаты

1) Могут быть как срочными, так и до востребования _____

2) Могут быть только в рублях _____

3) Могут быть как процентными, так и дисконтными _____

5. Банк может выпускать облигации

А) только под обеспечение

Б) без обеспечения

В) только именные

Г) именные и на предъявителя

Д) процентные и дисконтные

- а, в, д

- а, г, д

- б, г, д,

- б, в, д

6. В соответствии с законодательством валютные операции классифицируют на:

а) текущие и связанные с движением капитала

б) текущие и инвестиционные

в) конверсионные и инвестиционные

7. К активным операциям относятся:

а) инвестиции в ценные бумаги

б) кредитные

в) гарантийные

г) вложения в драгоценные металлы

д) валютно-обменные

е) РЕПО

- а, б, в, г, д, е

- а, б, в, г

- а, б, г

- а, б, е

8. К работающим активам банка относятся:

А) средства в кассе

Б) депозиты в Банке России

В) межбанковские кредиты выданные

Г) кредиты населению

Д) основные средства

Е) вложения в государственные долговые обязательства

- а, б, в, г, д, е

- а, б, в, г, е

- в, г, е

- б, в, г, е

- в, г, д, е

9. Короткая валютная позиция означает

а) превышение обязательств над требованиями в иностранной валюте

б) превышение требований над обязательствами в иностранной валюте

10. Предметом залога могут выступать

а) драгоценные металлы

- б) недвижимость
- в) ценные бумаги
- г) изделия из драгоценных металлов
- д) любое имущество, но только принадлежащее залогодателю на праве собственности
- е) сырье и материалы
- ж) валютные ценности
- а, б, в, г, д, е, ж
- а, б, в, д, е
- а, б, в
- а, б, в, е
- а, б, в, г, е, ж

Задание 2.

Иванов И.И. обращается в банк с просьбой предоставить кредит на ремонт квартиры в сумме 1 млн. руб. Его ежемесячная заработная плата составляет 40 тыс. руб. Процентная ставка по этому кредитному продукту установлена 15% годовых. Определите, сможет ли банк удовлетворить просьбу Иванова И.И. Какие документы требуется предоставить заемщику?

Проблемные вопросы итоговой письменной аттестации

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия банк? Как определяется данное понятие в российском законодательстве? Какие точки зрения представлены по этому вопросу в российской научной литературе?
2. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них Вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, банки внешней торговли?
3. По каким критериям проводится классификация современных коммерческих банков? Какие виды коммерческих банков Вы можете выделить по характеру собственности? Как характер собственности влияет на функционирование банка?
4. В ряде официальных документов правительственных документов указывается, что необходимо развитие специализации банков при сохранении общего курса на универсальность банковской деятельности. Как Вы понимаете данное положение?
5. Как мы с Вами выяснили, коммерческий банк является производительной организацией. Что является продуктом банковской деятельности? Дайте определение понятиям «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Можно ли считать банковский продукт товаром? Что представляет собой современный банковский «финансовый супермаркет»?
6. На 01 сентября 2014 года в нашей стране насчитывалось 869 действующих кредитных организаций из числа 1057 зарегистрированных (985 банков и 72 НКО, в т.ч. 76 КО со 100% иностранным участием в капитале). Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.
7. По мнению ряда экспертов, например, Стюарта Лоусона, для эффективного обслуживания потребностей российской экономики достаточно 150 банков. Согласны ли Вы с такой точкой зрения? Приведите доводы «за» и «против» указанной позиции.
8. В российском законодательстве в отличие от законодательства ряда западных стран нет определения таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный»,

- «сберегательный», «торговый» банк. Насколько обоснован такой специфический подход?
9. Конституция РФ и Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления?
 10. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?
 11. Банк России – независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения и куда оно представляет финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?
 12. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. В России ЦБ РФ самостоятельно исполняет эти функции. Сегодня развернулась активная дискуссия о результатах передачи ЦБ РФ и функции регулятора рынка ценных бумаг. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за центральным банком указанных функций. Приведите примеры решения этой проблемы в других странах. Ваша точка зрения на неё?
 13. Банк России периодически принимает решения о повышении минимального уровня уставного капитала российских банков. Имеются различные точки зрения на этот процесс. Так, руководители группы по подготовке «Стратегии 2020 глава Сбербанка РФ Герман Греф и председатель совета директоров МДМ Банка Олег Бьюгин предлагали увеличить минимальный размер зарегистрированного уставного капитала банков с 2015-го года до 3 млрд. руб., с последующим его индексированием в зависимости от инфляции. По их мнению, банки, которые не смогут найти средства для докапитализации или партнеров для слияния, должны либо закрыться, либо стать небанковской кредитной организацией («Ведомости», 16.02.2011). При этом по состоянию на 1 сентября 2014 г. капитал свыше 1 млрд. рублей имели 188 из 869 действующих российских банков, а 446 банков – до 300 млн. руб. В ЦБ РФ не поддерживают такое предложение, считая разумным компромиссом запланированное повышение до 300 млн. рублей к 2015 году. Какова Ваша точка зрения? Чему равен минимальный уставной капитал банков сегодня?
 14. Имеется точка зрения о том, что государства в партнерстве с банками сознательно тормозят процессы развития электронных денег. Как Вы считаете – так ли это и если так, то почему это происходит? Для ответа на вопрос в начале ответа опишите состояние развития электронных денег.
 15. Сегодня существует объективное противоречие между принципом клиентоориентированности банка и необходимостью обеспечения защиты его информации. Как достигается разрешение этого противоречия? Опишите конкретные направления действий по обеспечению информационной безопасности банка.
 16. К числу крупнейших международных финансовых организаций относятся Международный валютный фонд и группа Всемирного банка. Каковы их общие черты и различия?
 17. К какому историческому периоду сформировались национальные банковские системы в ряде стран мира, в т.ч. и в России? Каковы сходство и различия банковских систем США, европейских стран и Японии?

18. Россия принимает активное участие в деятельности ряда международных финансовых организаций. В какие из этих организаций она входит и для чего необходимо участие страны в них?
19. В России сегодня вводятся требования к капиталу банков, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, называемые Базелем III. Каковы проблемы развития этого процесса в России? Надо ли безусловно выполнять данные требования или адаптировать их под российские условия? Как решается эта проблема в других странах мира?
20. Почему в операциях банка произошел переход от продуктоориентированной к клиентоориентированной стратегии? На это повлияли информационные технологии?

Контрольные вопросы к зачету

1. Типы банковских систем. Строение современной банковской системы России.
2. Банковские операции и сделки в соответствии с Федеральным Законом РФ «О банках и банковской деятельности». Классификация банковских операций.
3. Сущность коммерческого банка. Понятие банка в российском законодательстве. Виды банков.
4. Законодательные основы создания и деятельности коммерческих банков. Процедура создания и регистрации КО.
5. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
6. Расширение деятельности кредитных организаций. Обособленные структурные подразделения и внутренние структурные подразделения банков.
7. Формы реорганизации КО. Ликвидация КО. Основания для отзыва лицензии.
8. Сущность, структура и функции собственного капитала коммерческого банка. Достаточность капитала банка.
9. Уставный капитал банка. Порядок его формирования.
10. Понятие, структура и источники формирования привлеченных средств банка. Депозитные и недепозитные источники ресурсов.
11. Долговые обязательства банка: характеристика, особенности выпуска.
12. Депозитная политика банка. Ценовые и неценовые методы привлечения ресурсов. Стоимость ресурсов.
13. Организация кассовых операций банка. Характеристика основных инструментов кассовых операций.
14. Операции по переводу денежных средств. Характеристика форм безналичных расчетов.
15. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов. Договор банковского счета.
16. Активы банка, их классификация. Качество активов. Виды активных операций коммерческого банка.
17. Организация банковского кредитования. (Принципы и способы кредитования. Овердрафт, кредитная линия, синдицированное кредитование).
18. Кредитный процесс, его этапы.
19. Виды обеспечения банковских кредитов. Роль обеспечения в системе кредитования.
20. Методы оценки кредитоспособности клиентов - юридических лиц.
21. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
22. Валютные операции банков. Виды валютных операций, общая характеристика.
23. Операции банков на рынке ценных бумаг. Инвестиционные операции на РЦБ. Посреднические операции на РЦБ,
24. Операции банков по доверительному управлению.

25. Факторинговые операции коммерческого банка.
26. Лизинговые операции коммерческого банка.
27. Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
28. Основные виды банковских рисков, их характеристика. Методы управления банковскими рисками.
29. Кредитный риск и методы управления кредитными рисками.
30. Кредитная политика банка, ее элементы.
31. Доходы и расходы коммерческого банка, их классификация. Прибыль банка.
32. Рентабельность банка. Оценка рентабельности.

Темы докладов (рефератов)

1. Коммерческие банки в рыночной экономике: трансформация функций
2. Банковская система в современной экономической модели общества.
3. Особенности банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой (США, Германия, Англия, Франция, Япония).
4. Трансформация функций регулятора в современной банковской системе.
5. Ресурсная политика коммерческого банка: методы и инструменты управления ресурсами в современной экономике .
6. Микрокредитные учреждения в современной банковской системе.
7. Функции коммерческого банка в современной экономике.
8. Коммерческий банк как агент государства: основные функции
9. Классификация банковских операций.
10. Формы пассивных операций банка.
11. Собственный капитал банка и его функции.
12. Инструменты привлечения денежных ресурсов коммерческими банками: современные модели.
13. Микрокредитование: сущность и особенности.
14. Современные модели розничного кредитования.
15. Рынок межбанковского кредитования и его особенности.
16. Кредиты Центрального Банка России: механизм и порядок выдачи.
19. Банковский лизинг.
21. Сущность и возможности факторинга.
22. Операции банков на фондовом рынке: новые подходы
24. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ и их роль в проведении расчетов.
27. Коллекторские агентства в современной банковской системе.
28. Системы дистанционного банковского обслуживания в системе банковских расчетов.
29. Современные методы оценки и управления банковскими рисками.
30. Управление ликвидностью коммерческих банков: современные модели.
31. Виртуальные банки – новая форма развития банковской системы.
32. Основные направления развития банковской системы России на современном этапе.
33. Влияние электронных денег на развитие банковской системы России.
34. Роль и место иностранных банков в банковской системе России.
35. Соотношение государственного регулирования и экономической свободы в деятельности банков на современном этапе их развития.
36. Слияния и поглощения как одно из важных направлений развития банковской системы России.
37. Проблемы формирования конкурентоспособной банковской системы в России.
38. Межбанковское кредитование в системе активных операций коммерческого банка: понятие, механизм, особенности»
39. Бюро кредитных историй: нормативная база и опыт функционирования в России.
40. Финансовые новации коммерческих банков на фондовом рынке: секьюритизация банковских активов.

41. Производные финансовые инструменты на современных валютных рынках.
42. Технология блокчейн и перспективы ее применения в банковской сфере.

Кейс-ситуации по теме 2.

Проанализировать ресурсы коммерческих банков (по данным с сайта Банка России), выделить характерные особенности.

Проанализировать ресурсы коммерческого банка по данным отчетности. Является ли она типичной для российских банков?

Кейс-ситуация по теме 3.

Проанализируйте динамику и структуру активов коммерческого банка по данным отчетности. Выделите работающие активы, сгруппируйте активы по степени риска.

Кейс-ситуация по теме 3.

ООО "Строитель" является строительной фирмой, занимающейся ремонтом и строительством на селе. Фирмой заключен контракт на ремонт коровника. Оплата работ проводится по результатам готовности работ: 1-я очередь - 10 мая, 2-я очередь - 10 августа. Срок сдачи второй очереди продлен до 20 августа. Фирма обращается с просьбой о предоставлении кредита, средства необходимы для выплаты зарплаты работникам. Срок выплаты - 5 августа. Остаток на расчетном счете - 60 тыс. руб. На выплату работникам требуется 600 тыс. руб. Проанализируйте кредитоспособность заемщика, примите решение о предоставлении кредита (баланс прилагается). Какой вид кредита банк может предложить клиенту?

Кейс-ситуация по теме 9.

Проанализируйте структуру и динамику доходов коммерческого банка. Какие можно предложить резервы увеличения доходов?

Кейс-ситуация по теме 10.

Проанализируйте ликвидность коммерческого банка. Какие инструменты управления ликвидностью может использовать банк?

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Список источников и литературы

Источники

Основные

1. Федеральный закон № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.constitution.ru/>
2. Федеральный закон № 395-1 "О банках и банковской деятельности" от 11.12.1990// <http://www.constitution.ru/>
3. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями) // <http://www.constitution.ru/>
4. Инструкция Банка России от 03.12.2015 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». <http://www.constitution.ru>

Дополнительные

5. Положение Банка России от 18.02.2014 №415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации". <http://www.constitution.ru>

Литература

Основная

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513089>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование) // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513090>
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 534 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519493>

Дополнительная

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927>
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535>
3. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для вузов / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512223>
4. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 107 с. — (Высшее образование). // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519479>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru
 ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru
 Электронная библиотека Grebennikon.ru www.grebennikon.ru
 Аналитический портал M&A Agency. [Электронный ресурс] URL <http://www.mergers.ru/>
- Афанасьев Н.В. ДБО под прицелом: кибермошенники против новейших решений для защиты интернет-банкинга. / Н. В. Афанасьев // Банковский ритейл [Электронный ресурс]: URL <http://futurebanking.ru/reglamentbank/article/2097>
- Библиотека банковского дела [Электронный ресурс] URL <http://www.bbdoc.ru>
- Библиотека экономической и деловой литературы. – [Электронный ресурс] URL <http://ek-lit.narod.ru/keynsod.htm>
- БИС. Банковские информационные системы. - [Электронный ресурс] URL: <http://www.bis.ru>
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам. [Электронный ресурс] URL: <http://window.edu.ru/window>.
- Национальный банковский журнал. - [Электронный ресурс] URL : <http://www.NBJ.ru>

Принципы управления рисками при предоставлении банковских услуг в электронной форме //Базельский комитет по банковскому надзору. Банк международных расчетов (июль 2003)- [Электронный ресурс] URL: <http://www.bis.org>

Проект института «Экономическая школа». Конспекты лекций, электронные учебники, биографии и работы известных экономистов. – [Электронный ресурс] URL: <http://economicus.ru/>

Путеводитель в мире банковских услуг Bankchart.ru: официальный сайт- [Электронный ресурс] URL - <http://www.bankchart.ru>

Российский портал о банках.- [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankir.ru> (дата обращения 30.08 2018)

Сайт Ассоциации российских банков. – [Электронный ресурс] URL: <http://www.arb.ru> (дата обращения 30.08 2018)

Сайт Ассоциации управления проектами (COBHET). – [Электронный ресурс] URL: <http://www.sovnet> (дата обращения 30.08 2018)

Сайт Банка России. - [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru>

Сайт журнала «Банковские технологии» [Электронный ресурс] URL: <http://www.banketech.ru>

Сайт издательского дома «Регламент» о новинках банковских технологий FutureBanking. – [Электронный ресурс] URL <http://www.futurebanking.ru>

«Эксперт РА» - официальный сайт. [Электронный ресурс] URL : <http://raexpert.ru>

IFIN.RU. Интернет-банкинг: официальный сайт. – Электрон. Дан. – [М.], 2013. – [Электронный ресурс] URL: <http://www.ifin.ru/banking>

6.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Необходимое лицензионное программное обеспечение: MS PowePoint, Word, Excel; Chrome.

В учебном процессе используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security
4. Adobe Master Collection

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

- для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:

- устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
- дисплеем Брайля PAC Mate 20;

- принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
- автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
- акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
- компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1 Планы семинарских (практических) занятий. Методические указания по организации и проведению

Тема 1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ.

Цель занятия: на примерах развития кредитных организаций в России и за рубежом обеспечить уяснение студентами сущности, роли и места банковской системы в финансовой системе государства.

Общая форма проведения – дискуссия. Контрольное тестирование в начале семинара с целью более детального определения первичного уровня подготовки студентов. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов семинара.

Вопросы для обсуждения:

1. Каково место коммерческих банков в современной рыночной экономике?
2. Расскажите о зарождении и этапах развития банковского дела в России.
3. Раскройте понятие многоуровневой банковской системы и содержание ее элементов в современной экономике.
4. Объясните роль и функции Центральных банков в регулировании банковских систем разных стран.
5. Какова сущность и основные функции коммерческих банков в информационной экономике?
6. Сформулируйте и обоснуйте проблемы формирования устойчивой банковской системы в России.

Доклад: Проблемы формирования конкурентоспособной банковской системы в России.

Тестовое задание:

Подберите каждому термину определение. Термины:

- Капитал
- Товарооборот
- Нематериальные активы
- Движение денежной наличности
- Инвестор
- Добавочный капитал
- Венчурный капитал
- Портфельные инвестиции
- Мэрджер
- Аннуитет
- Компаундинг
- Стагфляция

- Бюджет
- Банк
- Банковская система
- Депозит
- Диверсификация кредитов

Определения:

А) результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Б) Инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности, связанных с большим риском.

В) Движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее.

Г) Инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени.

Д) Процесс перехода от текущей стоимости капитала к его будущей стоимости.

Е) Финансовый план, суммирующий доходы и расходы.

Ж) Деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота.

З) Экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи.

И) Состояние экономики, характеризующееся сочетанием одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции.

К) Покупатель акций, получающий тем самым право на часть доходов коллпорации и участие в управлении ею.

Л) Процесс приобретения ценных бумаг и других активов, составляющих богатство отдельного индивида.

М) Сумма от переоценки товарно-материальных ценностей основных фондов и нематериальных активов.

Н) Поглощение одной фирмы другой фирмой.

О) Одновременное наличие в активах банка многих не связанных друг с другом кредитов.

П) Совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Р) финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

С) Денежные средства, размещенные для хранения в банках.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение понятия «кредитная система». Каковы ее основные элементы
2. Что представляет собой банковская система государства?
3. Почему банковская система является ядром кредитной системы?
4. Опишите основные элементы функциональной структуры банковской системы.
5. Дайте определение понятию «Коммерческий банк» и покажите его место в современной банковской системе.
6. В чем состоят основные функции коммерческих банков
7. Расскажите о зарождении и этапах развития банковского дела в России.
8. Какова структура банковской системы России? Опишите ее основные элементы.
9. Сколько уровней у банковской системы России? Есть ли в мире банковские системы с иным количеством уровней?
10. Охарактеризуйте состояние современной банковской системы России.

Тема 2. ФОРМИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель занятия: на основе анализа российского и зарубежного опыта вооружить студентов знаниями о сущности и роли пассивных операций в формировании ресурсов коммерческих банков, структуре этих ресурсов и основных процедурах их формирования.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. Обсуждение дискуссионных вопросов и практических заданий по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

1. Обзор банковских новостей и новых технологий.
2. Сущность и роль пассивных операций в формировании ресурсов коммерческих банков
3. Собственный капитал коммерческого банка: источники, структура, пути формирования, достаточность
4. Привлеченные ресурсы: понятие, структура, инструменты формирования в современной экономике
5. Цена ресурса и методики ее исчисления

Доклад: Ресурсная политика коммерческого банка: методы и инструменты управления ресурсами в современной экономике

Практические задания

1. Проанализировать по сводным балансам на 01.01 и 31.12 структуру пассивов коммерческого банка.
2. Определить величину неснижаемого остатка и среднего срока хранения средств.

Кейс-ситуации.

Контрольные вопросы:

1. Что представляют собой активные, а что пассивные операции коммерческого банка?
2. Структура ресурсов коммерческих банков.
3. Формирование и использование собственных средств коммерческого банка.
4. Источники формирования собственного капитала.
5. Выпуск и использование акций коммерческих банков.
6. Структура капитала коммерческих банков.
7. Достаточность капитала и международные стандарты ее оценки.
8. Привлеченные и другие ресурсы.
9. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
10. Не депозитные источники формирования ресурсов. Выпуск векселей. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.
11. Управление ресурсами коммерческого банка.
12. Цена ресурсов.
13. Ресурсная политика коммерческого банка.
14. Методы и инструменты управления собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка.

Тема 3. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Цель занятия: на основе анализа российского и зарубежного опыта вооружить студентов знаниями о сущности и роли активных операций в

формировании доходов коммерческих банков, структуре этих доходов и основных их видах.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара. Решение практических заданий.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий.

1. Понятие и классификация активных операций коммерческих банков в современной экономике
2. Современные формы банковского кредитования юридических и физических лиц
3. Виды обеспечения банковских кредитов и их роль в системе кредитования
4. Процентная ставка: виды и методы исчисления процентов по банковским кредитам.
5. Понятие лизинга и основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга), лизинговые платежи.
6. Виды лизинговых операций: оперативный лизинг, финансовый лизинг, групповой или акционерный лизинг, действительный лизинг, лизинг с полным набором услуг и возвратный лизинг ("лиз-бэк").
7. Сущность и возможности факторинга: коммерческий кредит как необходимое условие факторингового обслуживания, товарный и финансовый факторинг.
8. Факторинг как инструмент обслуживания и кредитования поставщика.

Доклад: «Межбанковское кредитование в системе активных операций коммерческого банка: понятие, механизм, особенности»

Практические задания

1. Рассчитать величину ссудного процента и процентной ставки по кредитным договорам
2. Рассчитать реальную процентную ставку с учетом инфляции и комиссий банка Кейс-ситуации.

Контрольные вопросы

1. Понятие активных операций. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию, по степени риска и по уровню доходности.
2. Система кредитования и ее современные формы. Субъекты кредитных отношений.
3. Классификация банковских кредитов.
4. Виды обеспечения кредитов и их роль в системе кредитования.
5. Кредитная политика банка и процедура кредитования заемщика. Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика. Подготовка и подписание кредитного договора.
6. Обслуживание кредита: процедура выдачи ссуды, сопровождение кредита, порядок погашения ссуды.
7. Бюро кредитных историй: нормативная база и опыт функционирования.
8. Кредитования малых предприятий. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Микрокредитование малых предприятий. Микрофинансовые учреждения на рынке банковских кредитных услуг.
9. Рынок межбанковских кредитов. Техника заключения межбанковских кредитных сделок. Кредиты Центрального Банка. Порядок выдачи и погашения ломбардных кредитов.
10. Банковский лизинг. Понятие лизинга. Взаимоотношения экономических субъектов (юридических лиц) при лизинге. Основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга),

лизинговые платежи. Услуги, предоставляемые по лизингу. Мотивация сторон в лизинговой сделке.

11. Факторинг в современной банковской системе..

Тема 4. РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНЫЕ И КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Цель занятия: закрепить знания студентов по организации и проведению РКО.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий.

1. Кассовые операции коммерческих банков, их организация и порядок проведения.
2. Расчетно-платежные услуги банков.
3. Виды банковских счетов, порядок открытия и ведения.
4. Формы безналичных расчетов, особенности расчетов.
5. Переводы без открытия банковского счета.

Доклад: Системы дистанционного банковского обслуживания в системе банковских расчетов.

Тема 5. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Цель занятия: закрепить знания студентов по проблемам организации и проведения операций с ценными бумагами.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Эмиссия ценных бумаг. Коммерческий банк как эмитент.
3. Посреднические операции банков с ценными бумагами.
4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
5. Инвестиционный портфель и принципы его формирования.
6. Инвестиционные риски и методы их снижения. Инвестиционная политика банков.
7. Депозитарная деятельность банков в России: функции депозитария.

Доклад: «Финансовые новации коммерческих банков на фондовом рынке: секьюритизация банковских активов».

Контрольные вопросы

1. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами в различных странах.
3. Эмиссия ценных бумаг. Коммерческий банк как эмитент.
4. Посреднические операции банков с ценными бумагами.
5. Собственные сделки с ценными бумагами.
6. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
7. Инвестиционный портфель и принципы его формирования.
8. Инвестиционная политика банков.
9. Депозитарные операции коммерческих банков.
10. Депозитарный договор. Ведение реестра владельцев ценных бумаг.
11. Банки на рынках производных финансовых инструментов (деривативов).
12. Секьюритизация банковских активов.

Тема 6. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

Цель занятия: закрепить знания по организации и проведению валютных операций, оценке и регулированию валютных рисков.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Валюта и валютный рынок России.
2. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
3. Классификация и понятие валютных операций.
4. Основные валютные операции коммерческих банков: операции по международным расчетам, депозитные и кредитные операции в иностранной валюте, операции с наличной валютой для физических лиц, валютный диллинг.
5. Валютные риски и их классификация.
6. Оценка и регулирование валютных рисков коммерческих банков.
7. Особенности риск-менеджмента по валютным операциям. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков

Доклад: «Производные финансовые инструменты на современных валютных рынках»

Контрольные вопросы

1. Валюта и валютный рынок России.
2. Классификация и понятие валютных операций.
3. Операции по международным расчетам.
4. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте.
5. Операции с наличной валютой для физических лиц.
6. Валютный диллинг.
7. Производные финансовые инструменты на валютных рынках.
8. Работа с филиалами и отделениями за рубежом.
9. Валютные риски и их классификация.
10. Оценка и регулирование валютных рисков коммерческих банков.

Тема 7. СУЩНОСТЬ СОВРЕМЕННОГО БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Цель занятия: закрепить знания, полученные магистрантами при изучении темы, вооружить их теоретическими знаниями по организации и проведению процедур управления коммерческим банком

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении научного сообщения – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Сущность, особенности современного банковского менеджмента и его отличие от традиционной системы управления.
2. Какова взаимосвязь собственника, предпринимателя, исполнительного директора (управляющего банком) и банковского менеджера?
3. Основные цели деятельности банка.
4. Анализ деятельности банка: современные подходы.

5. Комплексная бизнес-модель банка.
6. Бизнес-архитектура и системы управления банка.
7. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка. Обсуждение презентации варианта стратегии (бизнес-плана) банка, предложенного студентом.

Индивидуальное задание: подготовить презентацию стратегии развития (бизнес-план) банка.

Контрольные вопросы

1. Сущность и функции банковского менеджмента.
2. Взаимосвязь форм собственности и систем менеджмента.
3. Воздействие государственной политики и системы регулирования на банковское дело.
4. Организация банковского менеджмента.
5. Комплексная бизнес-модель банка.
6. Стратегическое управление банком.
7. Планирование и анализ деятельности банка.
8. Организационная структура коммерческого банка. Различие организационных структур крупного и мелкого банков. Современные тенденции в организационной структуре банков.
9. Варианты организационной структуры в банковском деле.
10. Регламентация и документарное обеспечение управления.
11. Виды и структура доходов банка.
12. Виды и структура расходов банка.
13. Формирование и управление прибылью.

8. ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Цель занятия: закрепить знания, полученные студентами при изучении предшествующих тем, вооружить их теоретическими знаниями о сущности и содержании ликвидности коммерческого банка, системе рисков коммерческого банка и методах управления ими.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий.

1. Понятие и факторы ликвидности коммерческого банка.
2. Показатели ликвидности.
3. Регулирование ликвидности коммерческих банков.
4. Экономические нормативы ликвидности.
5. Управление ликвидностью: стратегия и политика.
6. Теории управления ликвидностью.
7. Основные риски банковской деятельности, их классификация.

Кейс-ситуации.

Практические задания:

Решение задач.

Задачи:

1. Высоколиквидные активы банка равны 0.2 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0.8 млрд. руб. Определите коэффициент мгновенной ликвидности. Каково определенное нормативами минимальное значение коэффициента мгновенной ликвидности?
2. Ликвидные активы банка равны 1.2 млрд. руб., а его обязательства по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности. Каково определенное нормативами минимальное значение коэффициента текущей ликвидности?

Контрольные вопросы

1. Понятие и факторы ликвидности коммерческого банка.
2. Показатели ликвидности.
3. Регулирование ликвидности коммерческих банков. Экономические нормативы ликвидности.
4. Управление ликвидностью: стратегия и политика.
5. Управление рисками несбалансированности ликвидности по срокам и по валютам.
6. Формирование оптимальных портфелей активов и пассивов банка.
7. Основные виды банковских рисков и их классификация.
8. Понятие и классификация видов кредитных рисков коммерческого банка.
9. Способы обнаружения и оценки кредитных рисков.
10. Анализ и прогнозирование платежеспособности заемщика.
11. Регулирование кредитных рисков коммерческих банков. Методы регулирования кредитных рисков.
12. Кредитный портфель в системе управления кредитным риском.
13. Принципы и методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.
14. Работа банков с проблемными кредитами. Коллекторские агентства в современной банковской системе.

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «*Банковское дело*» реализуется на экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

Цель дисциплины – подготовить специалиста, обладающего знаниями о современном коммерческом банке и организации банковской деятельности, а также профессиональными компетенциями, необходимыми для проведения банковских операций и/или финансового взаимодействия с банками иных хозяйствующих субъектов.

Задачи дисциплины:

- сформировать базовые знания в области банковского дела;
- дать характеристику коммерческого банка как специфического института современной рыночной экономики;
- ознакомить с содержанием и технологиями проведения основных банковских операций, основными экономическими и социально-экономическими показателями, характеризующими деятельность банка, типовыми методиками их расчета;
- представить основные тенденции развития банковского дела, новые банковские продукты и услуги;
- сформировать понимание системы управления банковскими операциями, умения анализировать и интерпретировать банковскую отчетность и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- сформировать навыки расчета основных показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка.

В результате изучения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность и типовые методики расчета экономических показателей, характеризующие банковскую деятельность;
- основные направления оценки и мониторинга банковского рынка и деятельности банка;
- формы бухгалтерской и финансовой отчетности.

Уметь:

- выявлять проблемы функционирования коммерческого банка, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;
- использовать источники экономической, социальной и управленческой информации и оценивать конъюнктуру рынка банковских услуг;
- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно правовой базы экономические показатели деятельности коммерческих банков;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческого банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- применять методы прогнозирования для оценки ситуации на банковском рынке.

Владеть:

- современными методиками расчета и анализа экономических показателей деятельности банка;
- методами оценки и прогнозирования макроэкономических показателей.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.