

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета экономики и
информационной безопасности
_____ Т.А. Сафина
Протокол заседания Совета факультета
№ 2 «01» 09 2017 г.

РАССМОТРЕНО
на заседании кафедры экономики и
менеджмента
Протокол заседания кафедры
№ 1 «09» августа 2017 г.
Зав. кафедрой экономики и менеджмента
_____ А.Н. Петрова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по учебной дисциплине

Б1.В.ОД.8 Банковское дело

(наименование)

образовательная
программа

38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

форма обучения

очная, заочная

Йошкар-Ола, 2017

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Структура и содержания дисциплины	10
3. Оценочные средств и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации	25
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	35
5. Материально-техническое обеспечение дисциплины	36
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	37

1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины: формирование у будущих бакалавров знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы в экономике, представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковской системы РФ, экономических и правовых основ деятельности Центрального банка РФ и коммерческих банков в Российской Федерации, умений анализировать и оценивать деятельность коммерческого банка по данным отчетности, навыков использования базовых знаний в практической деятельности Банка России и кредитных организаций.

Место дисциплины в учебном плане:

Предлагаемый курс относится к обязательным дисциплинам вариативной части образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит.

Дисциплина «Банковское дело» обеспечивает овладение следующими компетенции:

Продолжает формирование профессиональных компетенций:

способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2) – 4/2 этап.

продолжает формирование профессиональных компетенций:

способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5) – 2/2 этап.

Этапы формирования компетенции (очная форма обучения)

Код компетенции	Формулировка компетенции	Учебная дисциплина	Семестр	Этап
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Финансовые вычисления	3	1
		Управление затратами предприятия	4	2
		Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности)	5	3
		Банковское дело	6	4
		Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности	6	4
		Налоги и налогообложение	7	5

		Финансовый анализ деятельности банков и страховых организаций	7	5
		Анализ финансовой отчетности	8	6
		Анализ финансово-хозяйственной деятельности в бюджетных организациях	8	6
		Организация деятельности Центрального банка	7	5
		Организация деятельности коммерческого банка	7	5
		Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)	7	5
		Оценка стоимости предприятия (бизнеса)	8	6
		Производственная практика (преддипломная)	8	6
		Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	6
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий	Банковское дело	6	2
		Бухгалтерский учет в финансовых организациях	5	1
		Финансовый менеджмент	7	3
		Финансовый анализ деятельности	7	3

различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	банков и страховых организаций		
	Международные стандарты финансовой отчетности	7	3
	Международные стандарты финансовой отчетности государственного сектора	7	3
	Анализ финансовой отчетности	8	4
	Анализ финансово-хозяйственной деятельности в бюджетных организациях	8	4
	Организация деятельности Центрального банка	7	3
	Организация деятельности коммерческого банка	7	3
	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)	7	3
	Оценка стоимости предприятия (бизнеса)	8	4
	Производственная практика (научно-исследовательская работа)	8	4
	Производственная практика (преддипломная)	8	4
	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты		

		и процедуру защиты		
--	--	--------------------	--	--

**Этапы формирования компетенции
(заочная форма обучения)**

Код компетенции	Формулировка компетенции	Учебная дисциплина	Семестр	Этап
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Финансовые вычисления	4	1
		Управление затратами предприятия	8	5
		Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности)	6	3
		Банковское дело	5	2
		Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности	7	4
		Налоги и налогообложение	7	4
		Финансовый анализ деятельности банков и страховых организаций	9	6
		Анализ финансовой отчетности	10	7
		Анализ финансово-хозяйственной деятельности в бюджетных организациях	10	7
		Организация деятельности Центрального банка	9	6

		Организация деятельности коммерческого банка	9	6
		Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)	8	5
		Оценка стоимости предприятия (бизнеса)	10	7
		Производственная практика (преддипломная)	10	7
		Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	10	7
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Банковское дело	5	2
		Бухгалтерский учет в финансовых организациях	4	1
		Финансовый менеджмент	9	4
		Финансовый анализ деятельности банков и страховых организаций	9	4
		Международные стандарты финансовой отчетности	8	3
		Международные стандарты финансовой отчетности государственного сектора	8	3
		Анализ финансовой отчетности	9	4
		Анализ финансово-	9	4

		хозяйственной деятельности в бюджетных организациях		
		Организация деятельности Центрального банка	9	4
		Организация деятельности коммерческого банка	9	4
		Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)	8	3
		Оценка стоимости предприятия (бизнеса)	10	5
		Производственная практика (научно-исследовательская работа)	10	5
		Производственная практика (преддипломная)	10	5
		Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты		

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

ПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность, правовые основы деятельности банков и их роль в экономике; - виды пассивных и активных операций коммерческих банков; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков; - определять кредитоспособность заемщика; - рассчитывать частные финансовые показатели, характеризующие деятельности коммерческих банков. <p>Владеть:</p> <p>навыками расчета показателей и обязательных нормативов, характеризующих и регулирующих деятельности коммерческих банков в Российской Федерации.</p>
ПК-5	Знать:

	<p>содержание баланса и отчета о финансовых результатах коммерческих банков, принципы их построения.</p> <p>Уметь: читать баланс банка, анализировать структуру пассивных и активных операций банка.</p> <p>Владеть: навыками творческого подхода в процессе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, а также финансового состояния коммерческого банка.</p>
--	--

Формы текущего контроля успеваемости студентов: устный опрос, задачи, доклад.

Формы промежуточной аттестации: экзамен.

2. Структура и содержания дисциплины

Трудоемкость 6 зачетных единиц, 216 часов, из них:

очная форма обучения: 40 лекционных, 56 практических занятий, 84 часа самостоятельной работы, 36 часов контроль.

заочная форма обучения: 6 лекционных, 12 практических занятий, 189 часов самостоятельной работы, 9 часов контроль.

2.1. Тематический план учебной дисциплины (очная форма обучения)

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов по учебному плану				
		Всего	Виды учебной работы			
			Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1	Банки и банковская система	18	4	4	-	10
2	Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков	18	4	4	-	10
3	Общая характеристика банковских операций	18	4	6	-	8
4	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	18	4	6	-	8
5	Кредитные операции банков	18	4	6	-	8
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	18	4	6	-	8
7	Деятельность банков на валютном рынке	18	4	6	-	8
8	Финансовые услуги коммерческих банков	18	4	6	-	8
9	Банковские риски и ликвидность	18	4	6	-	8
10	Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков	18	4	6	-	8
	Итого по курсу:	180	40	56	-	84

(заочная форма обучения)

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов по учебному плану					
		Всего	Виды учебной работы				
			Аудиторная работа				Самостоятельная работа
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Банки и банковская система	24	2	2	-	20	
2	Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков	24	2	2	-	20	
3	Общая характеристика банковских операций	24	2	2	-	20	
4	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	22	-	2	-	20	
5	Кредитные операции банков	21	-	2	-	19	
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	20	-	2	-	18	
7	Деятельность банков на валютном рынке	18	-	-	-	18	
8	Финансовые услуги коммерческих банков	18	-	-	-	18	
9	Банковские риски и ликвидность	18	-	-	-	18	
10	Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков	18	-	-	-	18	
	Итого по курсу:	207	6	12	-	189	

2.2. Тематический план лекций:

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов очная форма обучения/заочная форма обучения
1	2	3
1	Банки и банковская система	4/2
2	Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков	4/2
3	Общая характеристика банковских операций	4/2
4	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	4/-
5	Кредитные операции банков	4/-
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	4/-
7	Деятельность банков на валютном рынке	4/-
8	Финансовые услуги коммерческих банков	4/-
9	Банковские риски и ликвидность	4/-
10	Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков	4/-
	Итого по курсу:	40/6

Содержание лекционных занятий Тема 1. Банки и банковская система

План:

1. Происхождение и сущность банков
2. Виды банков, их концентрация и централизация

Тема 2. Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков

План:

1. Законодательная база банковской деятельности
2. Правовой статус коммерческих банков
3. Принципы деятельности и функции коммерческих банков

Тема 3. Общая характеристика банковских операций

План:

1. Пассивные операции
2. Активные операции

Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков

План:

1. Национальная платежная система
2. Виды расчетно-кассовых операций банков и банковские счета
3. Формы безналичных расчетов

Тема 5. Кредитные операции банков

План:

1. Кредитная политика коммерческого банка и классификация ссуд
2. Порядок предоставления кредита
3. Оценка финансового состояния заемщика

Тема 6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг

План:

1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
2. Выпуск банками собственных ценных бумаг

Тема 7. Деятельность банков на валютном рынке

План:

1. Сущность и структура валютного рынка, валютный курс
2. Виды валютных операций в коммерческих банках

Тема 8. Финансовые услуги коммерческих банков

План:

1. Лизинговые операции
2. Факторинговые операции

Тема 9. Банковские риски и ликвидность

План:

1. Понятие и классификация банковских рисков
2. Управление банковскими рисками
3. Понятие ликвидности

Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков

План:

1. Оценка финансовой устойчивости банка на основе его баланса
2. Структура бухгалтерского баланса коммерческого банка
3. Анализ основных показателей бухгалтерского баланса банка

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.: ил. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>(Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. - URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2. Банковское дело : учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Информационно-справочные системы, профессиональные базы данных и интернет-ресурсы

1. Сайт: worldeconomy.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://worldeconomy.ru/> (содержит публикации западных СМИ о мировой экономике. Переводы публикаций из влиятельных экономических изданий: Financial Times, Wall Street Journal, Economist)

2. Сайт: Макроэкономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru/> (содержит курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ)

3. Сайт: Русского экономического общества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ress.ru/> (официальный сайт русского экономического общества)

4. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

5. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

6. СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г

2.3. Тематический план практических (семинарских) занятий

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов очная форма обучения/заочная форма обучения
1	2	3
1	Банки и банковская система	4/2
2	Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков	4/2
3	Общая характеристика банковских операций	6/2
4	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	6/2
5	Кредитные операции банков	6/2
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	6/2
7	Деятельность банков на валютном рынке	6/-
8	Финансовые услуги коммерческих банков	6/-
9	Банковские риски и ликвидность	6/-
10	Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков	6/-
	Итого по курсу:	56/12

Содержание практических занятий Тема 1. Банки и банковская система

План:

1. Банковская система: ее структура и роль в экономике
2. Финансовая безопасность банковской системы России

Тема 2. Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков

План:

1. Организационная и управленческая структура коммерческих банков
2. Создание, реорганизация, санация и ликвидация банков

Тема 3. Общая характеристика банковских операций

План:

1. Классификация и общая характеристика банковских операций.
2. Активные и пассивные операции.
3. Источники формирования доходов и прибыль кредитных организаций.
4. Банковские риски и методы страхования банковских операций.

ЗАДАЧИ

1. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ структуры пассивных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

2. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ надежности банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

3. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ качества активных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков

План:

1. Электронные деньги и банковские карты
2. Способы осуществления расчетных операций
3. Кассовые операции.

Тема 5. Кредитные операции банков

План:

1. Анализ кредитных операций банка
2. Бюро кредитных историй и коллекторские агентства

ЗАДАЧИ

1. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-заемщика оцените его кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов и метода денежных потоков.

2. Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 15% годовых.

Требуется определить:

- а) погашаемую сумму;
- б) сумму процентов за кредит.

3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 12 млн руб. сроком на 3 года под сложную процентную ставку 20% годовых.

Требуется:

а) определить размер ежемесячного платежа при погашении кредита аннуитетными платежами;

б) составить план погашения кредита при его погашении дифференцированными ежеквартальными платежами;

в) сравнить полную стоимость кредита в случаях а) и б) и сделать выводы.

Тема 6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг

План:

1. Инвестиционная деятельность коммерческих банков
2. Секьюритизация активов коммерческих банков

Тема 7. Деятельность банков на валютном рынке

План:

1. Организация и правовое регулирование валютных операций.
2. Операции по привлечению валютных средств и их размещению.
3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
4. Операции по торговле валютой.

5. Валютно-обменные операции.
6. Валютные кредиты.
7. Операции с драгоценными металлами и камнями.
8. Способы страхования валютных рисков.

Тема 8. Финансовые услуги коммерческих банков

План:

1. Форфейтинг
2. Траст

Тема 9. Банковские риски и ликвидность

План:

1. Методы оценки ликвидности кредитной организации
2. Управление ликвидностью

Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков

План:

1. Доходы коммерческих банков
2. Расходы коммерческих банков
3. Формирование и использование прибыли
4. Показатели рентабельности

ЗАДАЧИ

1. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите оценку его активов. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

2. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите оценку его обязательств и ликвидности. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

3. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах коммерческого банка проведите оценку его маржи и рентабельности. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.: ил. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>(Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2. Банковское дело : учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Информационно-справочные системы, профессиональные базы данных и интернет-ресурсы

1. Сайт: worldeconomy.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://worldeconomy.ru/> (содержит публикации западных СМИ о мировой экономике. Переводы публикаций из влиятельных экономических изданий: Financial Times, Wall Street Journal, Economist)
2. Сайт: Макроэкономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru/> (содержит курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ)
3. Сайт: Русского экономического общества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ress.ru/> (официальный сайт русского экономического общества)
4. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://sophist.hse.ru/data_access.shtml
5. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
6. СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г

2.4. Тематический план самостоятельной работы

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов очная форма обучения/заочная форма обучения
1	2	3
1	Банки и банковская система	10/20
2	Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков	10/20
3	Общая характеристика банковских операций	8/20
4	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	8/20
5	Кредитные операции банков	8/19
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	8/18
7	Деятельность банков на валютном рынке	8/18
8	Финансовые услуги коммерческих банков	8/18
9	Банковские риски и ликвидность	8/18
10	Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков	8/18
	Итого по курсу:	84/189

Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Банки и банковская система

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Когда возникли банки?
2. Какие функции выполняют банки?
3. Какова сущность коммерческого банка?
4. В чем состоит роль банков в аккумуляции и мобилизации капитала?
5. В чем состоит эволюция банковских операций?
6. Каковы особенности деятельности транснациональных банков?
7. Каковы функции центральных банков?
8. Какова роль банковской системы в экономике?
9. Что понимается под экономической безопасностью банковской системы? Какова роль обеспечения безопасности банковской системы?
10. Каким требованиям должен удовлетворять комплексный подход к оценке безопасности банковской системы? Назовите требования к оценке безопасности банковской системы.

Тема 2. Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Приведите определение банковского законодательства. Каковы особенности этого законодательства?
2. Чем определяется правовой статус кредитной организации?
3. Каковы взаимоотношения кредитной организации с государственными органами власти?
4. Каковы организационно-правовые основы кредитной организации?
5. Какие виды организационной структуры банка вам известны?
6. Какие виды лицензий может получить вновь создаваемый банк?
7. Какие формы реорганизации банков вы знаете?
8. Какие документы необходимы для регистрации банка?
9. Назовите меры по предупреждению банкротства.
10. Какие функции исполняет временная администрация?
11. Что может служить основанием для отзыва лицензии?
12. Каковы особенности ликвидации кредитной организации?

Тема 3. Общая характеристика банковских операций

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Какова структура и значение пассивов банка?
2. Каковы виды и структура собственных средств банка?
3. Каковы виды и особенности привлеченных средств банка?
4. Что входит в понятие качества активов?
5. Какова структура и значение активов банка?
6. Какова оценка активов с точки зрения присущего им риска?
7. Приведите классификацию активов по уровню доходности.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Какова роль расчетно-кассовых операций в экономике?
2. Объясните различие понятий "расчеты" и "платежи"?
3. Какие виды счетов открывают в банке, чтобы произвести платежи?
4. Почему наиболее развитой формой расчетов считается безналичная?
5. Какие формы безналичных расчетов существуют?
6. Что такое БЭСП?
7. Что в себя включают кассовые операции?
8. Каков порядок выдачи и приема наличных денежных средств в банк?
9. Приведите классификацию пластиковых карт.

Тема 5. Кредитные операции банков

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Что такое кредит коммерческого банка?
2. Каковы основные принципы кредитования?
3. В чем состоит кредитный риск операций банка?
4. Что понимают под кредитоспособностью заемщика?
5. Что собой представляет организация кредитного процесса в банке?
6. Каковы способы предоставления и возврата кредита?
7. В чем заключается деятельность бюро кредитных историй?
8. На основе какого закона функционируют бюро кредитных историй?
9. Какая информация включается в кредитную историю?
10. В чем заключается деятельность коллекторских агентств?

Тема 6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Определите цели деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
2. Какие виды деятельности осуществляют коммерческие банки на рынке ценных бумаг?
3. Что такое инвестиционные операции коммерческих банков?
4. В чем состоит роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг как финансовых посредников?
5. Что означает клиринговая деятельность коммерческих банков?
6. Какую цель преследуют банки при выпуске собственных ценных бумаг?
7. Какие собственные ценные бумаги выпускают коммерческие банки?
8. Какова цель коммерческих банков при вложении средств в ценные бумаги?
9. Какие ценные бумаги наиболее привлекательны для банков и почему?
10. Как называется государственная организация, созданная с целью развития ипотечного кредитования и проведения секьюритизации в России?

Тема 7. Деятельность банков на валютном рынке

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Перечислите банковские операции, являющиеся согласно законодательству РФ валютными.
2. Назовите органы валютного регулирования в России.
3. Какие счета в иностранной валюте открываются юридическому лицу – резиденту? Каково их назначение?
4. В каком порядке резиденты открывают счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств?
5. Каков порядок перемещения физическими лицами наличных денежных средств и денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза России, Белоруссии и Казахстана?
6. Какие операции с наличной иностранной валютой и чеками физических лиц могут осуществлять уполномоченные банки и их внутренние структурные подразделения?
7. Как осуществляется проведение биржевых торгов иностранной валютой в РФ?
8. В чем заключаются особенности предоставления валютных кредитов?
9. Как определяется валютная позиция уполномоченного банка? Кем и в каком размере устанавливаются лимиты открытых валютных позиций?

Тема 8. Финансовые услуги коммерческих банков

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Что такое лизинг?
2. Какие виды лизинга вы знаете?
3. Что такое факторинг?
4. Назовите основные виды факторинга.
5. Что такое форфейтинг?
6. Каковы плюсы и минусы форфейтинга и факторинга?
7. Сравните лизинг и кредит.
8. Какие формы и виды трастов вам известны?

Тема 9. Банковские риски и ликвидность

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Что относится к банковским рискам? Приведите их классификацию.
2. Каковы методы управления рисками?
3. Назовите этапы процесса управления кредитным риском.
4. В чем особенности лимитирования операций?
5. Что такое ликвидность банка и каковы ее факторы
6. Как происходит управление ликвидностью кредитной организации?

7. Какие теории управления ликвидностью вам известны?
8. Какие мероприятия применяются для управления ликвидностью?

Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Каковы цели, виды и информационная база анализа банка?
2. Какие методы анализа баланса банка вы знаете?
3. В чем отличия методик оценки финансовой устойчивости банков, применяемых зарубежными странами?
4. В чем состоят особенности методики анализа баланса банка по ЦБ РФ?
5. Охарактеризуйте систему показателей оценки баланса банка.
6. Что включается в совокупность доходов коммерческих банков?
7. Какие виды доходов коммерческих банков можно отнести к стабильным, а какие – к нестабильным?
8. Что относится к основным направлениям расходов банка?
9. Что входит в понятие "валовая прибыль банка"?
10. Как определить чистую прибыль коммерческого банка?
11. Объясните процесс формирования и направления использования чистой прибыли коммерческого банка
12. Что следует понимать под понятием "рентабельность банка"?
13. Какие показатели рентабельности коммерческого банка вы знаете и как они рассчитываются?

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.: ил. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>(Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2. Банковское дело : учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Информационно-справочные системы, профессиональные базы данных и интернет-ресурсы

1. Сайт: worldeconomy.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://worldeconomy.ru/> (содержит публикации западных СМИ о мировой экономике. Переводы публикаций из влиятельных экономических изданий: Financial Times, Wall Street Journal, Economist)

2. Сайт: Макроэкономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru/> (содержит курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ)

3. Сайт: Русского экономического общества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gess.ru/> (официальный сайт русского экономического общества)

4. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

5. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

6. СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г

Темы докладов по дисциплине

Тема 2. Правовые основы и организация деятельности коммерческих банков

1. Формирование банковского законодательства в современной России.
2. Действующие требования к учредителям и руководству коммерческих банков.
3. Лицензирование банковской деятельности: процедура и условия.
4. Причины и процедура отзыва лицензии на ведение банковских операций.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков

1. Современные системы обработки банковских и платежных карт.
2. Электронные деньги и предоплаченных карт: особенности применения.
3. Национальная платежная система России: развитие и проблемы.
4. Формы безналичных расчетов: динамика использования и значение.

Тема 5. Кредитные операции банков

1. Сравнительный анализ кредитных предложений банков.
2. Практические подходы к оценке финансового состояния заемщика.
3. Особенности современных кредитных договоров и обеспечение кредитов.
4. Коллекторские агентства: механизм работы и ограничения деятельности.

Тема 6. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг

1. Эмиссия акций коммерческими банками: процедура и регулирование.
2. Банки на рынке государственных ценных бумаг: история и состояние.
3. Банковские долговые обязательства: регулирование и специфика эмиссии.
4. Секьюритизация активов банков: зарубежная и российская практика.

Тема 7. Деятельность банков на валютном рынке

1. Валютный курс российского рубля: история и перспективы.
2. Корреспондентские отношения российских банков с банками-нерезидентами.
3. Валютные кредиты российских банков: практика и регулирование.
4. Валютные операции банков с клиентами: организация и регулирование.

Тема 8. Финансовые услуги коммерческих банков

1. Банки на рынке лизинга: история и современное состояние.
2. Факторинговые операции банков: спрос и предложение.
3. Тростовые операции в России и зарубежом: сравнительный анализ.
4. Нормативное регулирование тростовых операций в России.

Тема 9. Банковские риски и ликвидность

1. Регулирование банковских рисков Центральным банком РФ.
2. Ликвидность банка: подходы к понятию, сущность и риски.
3. Современные способы оценки ликвидности коммерческого банка.
4. Управление ликвидностью: способы и механизмы.

Тема 10. Баланс и финансовые результаты деятельности коммерческих банков

1. Оценка экономического положения банков по методике Банка России.
2. Авторские методики оценки надежности коммерческого банка.
3. Способы оценки доходов и расходов банка.
4. Прибыль банка: формирование и использование.

Средство оценивания: доклад

Шкала оценивания:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если:

- доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;
- автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;
- автор отвечает на вопросы аудитории;
- показано владение специальным аппаратом;
- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если:

- доклад четко выстроен;
- демонстрационный материал использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности;
- докладчик не может ответить на некоторые вопросы;
- докладчик уверенно использовал общенаучные и специальные термины;
- выводы докладчика не являются четкими.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если:

- доклад зачитывается;
- представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно;
- докладчик не может четко ответить на вопросы аудитории;
- показано неполное владение базовым научным и профессиональным аппаратом;
- выводы имеются, но они не доказаны.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если:

- содержание доклада не соответствует теме;
- отсутствует демонстрационный материал;
- докладчик не может ответить на вопросы;
- докладчик не понимает специальную терминологию, связанную с темой доклада;
- отсутствуют выводы.

Распределение трудоемкости СРС при изучении дисциплины

Вид самостоятельной работы	Трудоемкость (час) очная форма обучения/заочная форма обучения
Подготовка к экзамену	22/43
Проработка конспекта лекций	20/43
Подготовка к практическим (семинарским) занятиям	20/33
Проработка учебного материала	12/37
Написание докладов	10/33
Контроль	36/9

3. Оценочные средств и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации

При проведении экзамена по дисциплине «Банковское дело» может использоваться устная или письменная форма проведения.

Примерная структура экзамена по дисциплине «Банковское дело»:

1. устный ответ на вопросы

Студенту на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера.

2. выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

3. выполнение практических заданий

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

Устный ответ студента на экзамене должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших проблемах истории, знание классической и современной литературы.

Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения;

Критерии оценивания ответов

	Устный ответ	Практическое задание	Тестовые задания
Отлично	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса с опорой на разнообразные источники, с использованием знаний других наук; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме; показ значения разработки данного теоретического	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	90-100 % правильно выполненных заданий

	вопроса для практики		
<i>Хорошо</i>	знание учебного материала в пределах программы; раскрытие различных подходов к рассматриваемой проблеме; опора при рассмотрении вопроса на обязательную литературу, включение соответствующих примеров из практики	студент владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения практического задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.	70-90 % правильно выполненных заданий
<i>Удовлетворительно</i>	знание учебного материала в пределах программы на основе изучения какого-либо одного подхода к рассматриваемой проблеме	студент допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практического задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание материала.	50-70 % правильно выполненных заданий
<i>Неудовлетворительно</i>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	менее 50% правильно выполненных заданий

Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций

Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать»,

		«уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

Отметка за экзамен по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

Рекомендации по проведению экзамена

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к экзамену, критериями оценивания. В результате экзамена студент должен обязательно четко понять, почему он получил именно ту экзаменационную отметку, которая была ему поставлена за его ответ, а не другую.

2. Необходимо выяснить на экзамене, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На экзамене следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту экзамена, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к экзамену.

3. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

4. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

5. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

Перечень вопросов к экзамену

1. Происхождение и сущность банков и банковской деятельности.
2. Классификация видов банков и характеристика.
3. Банковская система, ее структура и классификация типов.
4. Банковская система России, ее структура и история формирования.
5. Финансовая безопасность банковской системы России.
6. Законодательная база банковской деятельности.
7. Правовой статус коммерческого банка в Российской Федерации.
8. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
9. Организационные формы и организационная структура банка.
10. Процедура и нормативное регулирование создания коммерческого банка.
11. Реорганизация, санация и ликвидация коммерческих банков.
12. Собственные средства и капитал банка.
13. Привлеченные средства коммерческого банка.
14. Оценка структуры пассивов банка.
15. Активные операции и активы коммерческого банка.
16. Оценка качества и рискованности активов банка.
17. Оценка доходности и ликвидности активов банка.
18. Национальная платежная система: понятие, структура и участники.
19. Расчетно-кассовые операции и виды банковских счетов.
20. Расчеты платежными поручениями.
21. Инкассовая форма расчетов.
22. Расчеты аккредитивами.
23. Расчеты чеками.
24. Расчеты с использованием векселей.
25. Электронные деньги, электронные средства платежа и банковские карты.
26. Способы осуществления расчетов: централизованные расчеты и БЭСП.
27. Способы осуществления расчетов: децентрализованные расчеты.
28. Кассовые операции коммерческих банков.
29. Кредитная политика банка и классификация ссуд.
30. Порядок предоставления кредита.
31. Оценка финансового состояния заемщика: информация и методы.
32. Формы обеспечения возвратности ссуд и их характеристика.
33. Анализ состава, структуры и качества ссуд.
34. Бюро кредитных историй и коллекторские агентства.
35. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
36. Эмиссия банками ценных бумаг: долевые бумаги.
37. Эмиссия банками ценных бумаг: долговые бумаги.
38. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
39. Секьюритизация активов коммерческого банка.
40. Валюта, валютный рынок и валютный курс.
41. Виды валютных операций в банках. Валютные счета.
42. Международные расчеты: переводы, аккредитивы, инкассо.
43. Конверсионные валютные операции банков.
44. Лизинговые операции.
45. Факторинговые операции.

46. Форфейтинговые операции.
47. Трастовые операции.
48. Понятие и классификация банковских рисков.
49. Управление банковскими рисками.
50. Понятие и сущность ликвидности банка.
51. Методы оценки ликвидности коммерческого банка.
52. Управление ликвидностью банка.
53. Оценка финансовой устойчивости банка: сущность, методы и этапы.
54. Состав и структура бухгалтерского баланса банка.
55. Модели комплексной оценки устойчивости банков CAMELS и RATE.
56. Показатели оценки активов и пассивов банка.
57. Показатели оценки надежности, капитала и ликвидности банка.
58. Показатели оценки эффективности и рентабельности банка.
59. Доходы и расходы коммерческого банка.
60. Формирование прибыли и маржа коммерческого банка.

Тест по дисциплине «Банковское дело»

0 вариант

1. Определите, к какой группе банков относятся банки, которые занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта:
 - а) эмиссионные банки
 - б) коммерческие банки
 - в) инвестиционные банки**
 - г) жиробанки

2. Банковская система, построение которой предполагает четкое разделение функций центрального и коммерческих банков – это:
 - а) одноуровневая система
 - б) двухуровневая система**
 - в) универсальная система
 - г) специализированная система

3. В соответствии с российским законодательством кредитная организация может быть:
 - а) банковской и небанковской**
 - б) финансовой и нефинансовой
 - в) кредитной и некредитной
 - г) микрофинансовой и макрофинансовой

4. С 1917 г. по 1930 г. в России происходило формирование:
 - а) распределительной (централизованной) банковской системы**
 - б) рыночной банковской системы
 - в) двухуровневой банковской системы
 - г) банковской системы открытого рынка

5. Определите, какой документ содержит ряд обязательных нормативов деятельности банков, среди которых: норматив достаточности капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков и т.д.:
 - а) Инструкция №139-И "Об обязательных нормативах банков"**

- б) Инструкция №148-И "О порядке эмиссии ценных бумаг кредитных организаций"
- в) Положение №325-П "Об особенностях выпуска и регистрации акций банка"
- г) Положение №230-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения"

6. Не являющиеся юридическими лицами объединения юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации) – это:

- а) союзы и ассоциации банков
- б) банковские группы**
- в) банковские холдинги
- г) банковские монополии

7. Правилами национальной платежной системы предусмотрено _____ и _____ участие в платежной системе:

- а) непосредственное и опосредованное
- б) прямое и косвенное**
- в) полное и частичное
- г) собственное и несобственное

8. Юридические лица вправе открывать _____ расчетных счетов:

- а) неограниченное количество**
- б) ограниченное количество
- в) специально разрешенное количество
- г) предусмотренное законом количество

9. Определите, какой вид счетов открывается кредитным организациям для осуществления расчетов по поручению и за счет другой кредитной организации:

- а) текущий
- б) расчетный
- в) бюджетный
- г) корреспондентский**

10. Определите, какой платежный документ в рамках инкассовой формы расчетов может оплачиваться в беспорядке без распоряжения плательщика:

- а) инкассовое поручение**
- б) платежное поручение
- в) платежное требование
- г) аккредитив

11. Денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся в распоряжении пользователя на электронном носителе – это:

- а) цифровые деньги
- б) кредитные деньги
- в) электронные деньги**
- г) банковские деньги

12. Прием наличных денег в банк производится с использованием документов на прием наличности в приходную кассу банка, к которым относятся:

- а) платежное поручение

- б) **приходный кассовый ордер**
- в) **квитанция**
- г) расходный кассовые ордер

13. Банки, созданные в форме акционерного общества, формируют свой уставный капитал из:

- а) рыночной стоимости акций
- б) эмиссионной стоимости акций
- в) **номинальной стоимости акций**
- г) справедливой стоимости акций

14. Операция, при которой банк выдает сумму векселя его предъявителю до срока наступления платежа, удерживая при этом в свою пользу определенный процент от суммы векселя с учетом времени до срока его погашения – это:

- а) **учет (дисконт) векселя**
- б) капитализация векселя
- в) вексельный компаундинг
- г) домициляция векселя

15. Продажа долговых требований банка по выданным кредитам посредством выпуска ценных бумаг – это:

- а) **секьюритизация**
- б) хеджирование
- в) депонирование
- г) рефинансирование

16. Определите, какой режим валютного курса предполагает, что валютный курс относительно свободно меняется под влиянием спроса и предложения на валюту:

- а) режим фиксированного курса
- б) **режим плавающего (колеблющегося) курса**
- в) режим "скользящей фиксации"
- г) режим "валютного коридора"

17. Счет, открытый на имя данного коммерческого банка у банка-корреспондента – это:

- а) **корреспондентский счет НОСТРО**
- б) корреспондентский счет ЛОРО
- в) расчетный расчет
- г) текущий счет

18. Соглашение, заключенное вне биржи, по которому одна сторона обязуется поставить, а другая – принять предмет контракта (валюту) по курсу, определяемому в момент заключения сделки, через определенный промежуток времени – это:

- а) опционная сделка
- б) фьючерсная сделка
- в) сделка "spot"
- г) **форвардная сделка**

19. Риск, который связан с потерями из-за колебания норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия компаний (банков) – эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесценением денег – это:

- а) **рыночный риск**
- б) забалансовый риск
- в) страновой риск
- г) лизинговый риск

20. Риск того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня – это:

- а) процентный риск
- б) **кредитный риск**
- в) валютный риск
- г) риск ликвидности

21. Определите, что из перечисленного относится к способам управления банковскими рисками:

- а) нуллификация
- б) лицензирование банковской деятельности
- в) **разделение риска**
- г) **страхование кредитов и депозитов**

22. Определите, какой способ управления банковскими рисками выражается в том, что банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из различных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большому количеству заемщиков:

- а) **диверсификация**
- б) управление качеством
- в) использование собственного капитала
- г) использование плавающих процентных ставок

23. Определите, какой метод анализа ликвидности банка оценивает позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими выбранному определенным образом периоду:

- а) Value-at-Risk
- б) коэффициентный
- в) **ГЭП-анализ**
- г) маржинальный анализ

24. Деятельность, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка – это:

- а) **управление пассивными операциями**
- б) управление активными операциями
- в) управление забалансовыми операциями
- г) управление собственным капиталом

25. Определите, какой раздел анализа банка позволяет оценить состояние его ресурсной базы и создаваемых продуктов, виды бизнеса, которыми занимается банк, сферу его деятельности, состояние рынков, на которых работает банк:

- а) анализ состояния бухгалтерского учета и отчетности
- б) анализ финансовых результатов
- в) **анализ состава активов и пассивов**

- г) анализ устойчивости надежности
26. Определите, что из перечисленного включается в активы бухгалтерского баланса коммерческого банка:
- а) **средства кредитных организаций в Банке России**
 - б) средства кредитных организаций
 - в) **чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
 - г) выпущенные долговые обязательства
27. Определите, какой из перечисленных коэффициентов показывает, какую долю в общей сумме активов банка составляют работающие активы (активы, приносящие доход):
- а) коэффициент диверсификации активов
 - б) **коэффициент работоспособности активов**
 - в) коэффициент клиентской базы
 - г) коэффициент покрытия
28. Доходы от платного размещения собственных средств банка и привлеченных средств – это:
- а) **процентные доходы**
 - б) комиссионные доходы
 - в) доходы от валютных операций
 - г) доходы от операций с ценными бумагами
29. Расходы банка по оказанию клиентам услуг некредитного характера, связанные в основном с затратами по оплате услуг центрального банка, банков-корреспондентов, бирж, юридических фирм, процессинговых и клиринговых центров и др. – это:
- а) процентные расходы
 - б) прямые расходы
 - в) **комиссионные расходы**
 - г) прочие расходы
30. Выберите, что является основным направлением использования резервного фонда коммерческого банка:
- а) **покрытие убытков**
 - б) выплата заработной платы
 - в) финансирование кредитных операций
 - г) инвестиции в основные фонды

Примерный перечень практических заданий

1. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ структуры пассивных операций банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

2. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ надежности банка. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

3. На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите коэффициентный анализ качества активных операций банка. Выявите возможные

причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

4. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия-заемщика оцените его кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов и метода денежных потоков.

5. Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 15% годовых.

Требуется определить:

- а) погашаемую сумму;
- б) сумму процентов за кредит.

6. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 12 млн руб. сроком на 3 года под сложную процентную ставку 20% годовых.

Требуется:

- а) определить размер ежемесячного платежа при погашении кредита аннуитетными платежами;
- б) составить план погашения кредита при его погашении дифференцированными ежеквартальными платежами;
- в) сравнить полную стоимость кредита в случаях а) и б) и сделать выводы.

7. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите оценку его активов. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

8. По данным бухгалтерского баланса коммерческого банка проведите оценку его обязательств и ликвидности. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

9. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах коммерческого банка проведите оценку его маржи и рентабельности. Выявите возможные причины и последствия произошедших изменений. Предложите пути решения проблемных ситуаций.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.: ил. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>(Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2. Банковское дело : учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Информационно-справочные системы, профессиональные базы данных и интернет-ресурсы

1. Сайт: worldeconomy.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://worldeconomy.ru/> (содержит публикации западных СМИ о мировой экономике. Переводы публикаций из влиятельных экономических изданий: Financial Times, Wall Street Journal, Economist)

2. Сайт: Макроэкономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru/> (содержит курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ)

3. Сайт: Русского экономического общества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ress.ru/> (официальный сайт русского экономического общества)

4. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

5. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

6. СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (в соответствии с расписанием)	Специализированная мебель, технические средства обучения: переносной ноутбук, мультимедийный проектор, экран	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г., Windows 10 Education, Windows 8, Windows 7 Professional (Microsoft Open License), Office Standart 2007, 2010 (Microsoft Open License), Office Professional Plus 2016 (Microsoft Open License), Kaspersky Endpoint Security (Лицензия №17Е0-171117-092646-487-711, договор №Tr000171440 от 17.07.2017 г.).
Помещение для самостоятельной работы, каб. 302	Специализированная мебель, технические средства обучения: автоматизированные рабочие места, с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационную образовательную среду организации (ASUSTeK Intel(R) Celeron(R) CPU G3930 @ 2.90GHz/4096 (DIMM_B1-4096.00))	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г. Windows 7 Professional (Средства для разработки и проектирования, доступные по подписке Microsoft Imagine Premium). Sys Ctr Endpoint Protection ALNG Subscriptions VL OLVS E 1Month AcademicEdition Enterprise Per User (Сублиц. договор № Tr000171440 от 17.07.2017). Office Standart, 2010 (Microsoft Open License). Архиватор 7-zip (GNU LGPL). Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО). Adobe Flash Player (Бесплатное ПО)

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для подготовки к лекционным занятиям

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

В ходе лекционных занятий необходимо:

– вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

– задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

– дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой – в ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

– подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю, составить план-конспект своего выступления, продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.

– своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании контрольных (РГР), курсовых и выпускных квалификационных работ.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо, прежде всего, обратить внимание на конспект лекций, разделы учебников и учебных пособий, которые способствуют общему представлению о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа:

- 1й этап - организационный;
- 2й этап - закрепление и углубление теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:
 - уяснение задания, выданного на самостоятельную работу;
 - подбор рекомендованной литературы;
 - составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная её часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой

обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Готовясь к консультации, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

В начале занятия студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения выступления.

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения и проследить их логику. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.

Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект - это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект - это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Ввиду трудоемкости подготовки к семинару следует продумать алгоритм действий, еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Необходимо следить, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускать и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он

говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного.

Выступления других обучающихся необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим студентом. Изучение студентами фактического материала по теме практического занятия должно осуществляться заблаговременно. Под фактическим материалом следует понимать специальную литературу по теме занятия, систему нормативных правовых актов, а также арбитражную практику по рассматриваемым проблемам. Особое внимание следует обратить на дискуссионные теоретические вопросы в системе изучаемого вопроса: изучить различные точки зрения ведущих ученых, обозначить противоречия современного законодательства. Для систематизации основных положений по теме занятия рекомендуется составление конспектов.

Обратить внимание на:

- составление списка нормативных правовых актов и учебной и научной литературы по изучаемой теме;
- изучение и анализ выбранных источников;
- изучение и анализ арбитражной практики по данной теме, представленной в информационно-справочных правовых электронных системах и др.;
- выполнение предусмотренных программой заданий в соответствии с тематическим планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы;

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

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для самостоятельной работы

Методика организации самостоятельной работы студентов зависит от структуры, характера и особенностей изучаемой дисциплины, объема часов на ее изучение, вида заданий для самостоятельной работы студентов, индивидуальных особенностей студентов и условий учебной деятельности.

При этом преподаватель назначает студентам варианты выполнения самостоятельной работы, осуществляет систематический контроль выполнения студентами графика самостоятельной работы, проводит анализ и дает оценку выполненной работы.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа обучающихся в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций, выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;

- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
 - защиту выполненных работ;
 - участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
 - участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
 - участие в тестировании и др.
- Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время может состоять из:
- повторение лекционного материала;
 - подготовки к семинарам (практическим занятиям);
 - изучения учебной и научной литературы;
 - изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
 - решения задач, выданных на практических занятиях;
 - подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
 - подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
 - подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
 - выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
 - выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
 - написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.
 - подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
 - подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
 - выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
 - выполнения выпускных квалификационных работ и др.
 - выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
 - написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.