

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Финансы, денежное
обращение и кредит»

Факультета финансов и банковского
дела

Протокол от «30» июня 2017 г.

№5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.ДВ.03.01 «Регулирование деятельности кредитных
организаций»**

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.02 Менеджмент

(код, наименование направления подготовки (специальности))

"Менеджмент в финансовых организациях"

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

Магистр

(квалификация)

Очная/очно-заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора: 2018

Москва, 2017 г.

Автор–составитель:

к.э.н., доцент, профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит» Юденков Ю.Н.

Заведующий кафедрой

«Финансы, денежное обращение и кредит» д.э.н., проф. Хандруев А.А.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине , соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО.....	6
3. Содержание и структура дисциплины	7
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ...	36
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	39
6.1. Основная литература.....	39
6.2. Дополнительная литература.....	39
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	40
6.4. Нормативные правовые документы.	40
6.5. Интернет-ресурсы.....	40
6.6. Иные источники.....	40
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	41

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине ,
соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1.Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Регулирование деятельности кредитных организаций» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада	ПК-7.2 2 этап	Способность снабдить научное исследование в финансово-экономической сфере графическим отображением выявленных трендов, тенденций.
ПК-6	Способность обобщать и критически оценивать результаты исследований актуальных проблем управления, полученные отечественными и зарубежными исследователями	ПК-6.2 2 этап	Способность собирать, анализировать и оценивать результаты научных исследований российских и зарубежных специалистов, выявлять актуальные проблемы управления.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ОТФ Управление микрофинансовым и операциями в организации (подразделении) ТФ Разработка и внедрение продуктов микрофинансирования	ПК-7.2 ПК-6.2	На уровне знаний: Знать: Тенденции рынка микрофинансирования и кредитования в стране и за рубежом;
		На уровне умений: Уметь: Осуществлять сбор и анализ информации;
		На уровне навыков: Владеть навыками: Анализа рынка кредитования и микрофинансовых услуг; Анализа спроса, оценка потребности в микрофинансировании.

ОТФ Управление микрофинансовым и операциями в организации (подразделении) ТФ Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям	ПК-7.2 ПК-6.2	На уровне знаний: Знать: Основы теории организации и принятия решений; Основы и методы стратегического менеджмента;
		На уровне умений: Уметь: Устанавливать и поддерживать внешние и внутренние коммуникации;
		На уровне навыков: Владеть навыками: Организации разработки и утверждения положения о локальных документах;
ОТФ Управление микрофинансовым и операциями в организации (подразделении). ТФ Методологическое сопровождение и стандартизация процессов микрофинансирования	ПК-7.2 ПК-6.2	На уровне знаний: Знать: Международные и национальные стандарты, а также лучшие практики в профессиональной сфере.
		На уровне умений: Уметь: Использовать лучшие мировые практики по проведению микрофинансовых операций;
		На уровне навыков: Владеть навыками: Планирования системы менеджмента качества в организации;
ОТФ Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу ТФ Трудовые функции Стандартизация бизнес-процессов	ПК-7.2 ПК-6.2	На уровне знаний: Знать: Основные международные, российские стандарты, а также лучшие практики по кредитному брокериджу
		На уровне умений: Уметь: Анализировать и выносить суждение о применимости методик анализа и оценки заемщиков для отдельных категорий клиентов; Внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа.
		На уровне навыков: Владеть навыками: Создания методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

ТФ Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа	ПК-7.2 ПК-6.2	На уровне знаний: Знать: Основы риск-менеджмента.
		На уровне умений: Уметь: Устанавливать и поддерживать деловые контакты внутри организации;
		На уровне навыков: Владеть навыками: Разработки программ и планов текущей работы подразделения о кредитному брокериджу.
ТФ Организация аппаратно- информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров	ПК-7.2 ПК-6.2	На уровне знаний: Знать: Основные положения российских и международных стандартов в области управления информационными технологиями и информационной безопасности;
		На уровне умений: Уметь: Анализировать данные о лучших мировых практиках и уровне аппаратно- информационного обеспечения процесса кредитного брокериджа;
		На уровне навыков: Владеть навыками: Организации консультационной поддержки работников подразделения по кредитному брокериджу по вопросам аппаратно- информационного обеспечения;

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Регулирование деятельности кредитных организаций» составляет 2 зачетных единиц, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 18 часов, из них 4 часа лекций и 14 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 54 часа, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Регулирование деятельности кредитных организаций» изучается на 2 курсе, в 3 семестре в соответствии с учебным планом для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Регулирование деятельности кредитных организаций» реализуется после изучения дисциплин: Б1.В.07 «Регулирование и надзор за деятельностью финансовых организаций, Б1. В.02 «Операционный и стратегический управленческий учет».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет в устной форме и практическим заданием.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемост и **, промежуточ ной аттестации* **
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Коммерческий банк: основные характеристики	20	2		4		14	Д,Т, ПЗ, Ке Реф
Тема 2	Вкладные (депозитные) услуги банка	16			2		14	Д,Т, ПЗ, Ке Реф
Тема 3	Расчетно-платежные и кассовые услуги банка	16			4		12	Д,Т, ПЗ, Ке Реф
Тема 4	Кредитные услуги банка	18	2		4		12	Д,Т, ПЗ, Ке Реф
Контроль СР		2				2	2	
Промежуточная аттестация		За						За
Всего по курсу:		72	4		14	54		

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации* **
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Коммерческий банк: основные характеристики	20	2		4		14	Д,Т, ПЗ, Ке Реф

Тема 2	Вкладные (депозитные) услуги банка	16			2		14	<i>Д, Т, ПЗ, Ке Реф</i>
Тема 3	Расчетно-платежные и кассовые услуги банка	16			4		12	<i>Д, Т, ПЗ, Ке Реф</i>
Тема 4	Кредитные услуги банка	18	2		4		12	<i>Д, Т, ПЗ, Ке Реф</i>
Контроль СР		2				2	2	
Промежуточная аттестация		За						За
Всего по курсу:		72	4		14		54	

Примечание:

*** – формы текущего контроля успеваемости: тестирование (Т), реферат (Р), доклад (Д), дискуссия (Дис), практическое задание (ПЗ), кейс (Ке), обсуждение (Обс), и др.*

**** - формы промежуточной аттестации: зачет (За).*

Содержание дисциплины

Тема 1. Коммерческий банк: основные характеристики.

Банк как коммерческая кредитная организация. Коммерческие организации. Банки и иные кредитные организации: базовые характеристики. Капиталы коммерческого банка. Банковские ресурсы. Другие особенности деятельности банков. Место и роль банков в экономике. Банковская деятельность. Банковская система: общее понятие. Функции банков в экономике. Базовые и другие услуги банков, оказываемые клиентам. Специализация банка (базовые услуги отдельно взятого банка). Банковская система России: современное состояние и актуальные проблемы. Качество банковской системы и основная задача его повышения. Актуальные вопросы становления банковской системы.

Тема 2. Вкладные (депозитные) услуги банка.

Необходимость и целесообразность хранения денег в банках. Виды банковских вкладов (депозитов). Внесение денег во вклады (депозиты): основные условия и процедуры. Основные условия и нормативные требования. Порядок открытия и ведения вкладных (депозитных) счетов. Изъятие клиентом своего вклада (депозита).

Тема 3. Расчетно-платежные и кассовые услуги банка

Банковские платежи, способы их проведения и необходимые для этого счета. Расчеты и платежи. Виды платежных операций банков. - Способы платежей. Необходимость безналичных платежей. Банковские счета клиентов. Кассовые услуги банка. Сдача наличности в кассу банка. Получение из кассы банка наличности. К порядку ведения кассовых операций. Обменные и разменные услуги банка. Система безналичных платежей (национальная платежная система). Роль и участники платежной системы. Модели платежных систем. Роль центрального банка в платежной системе. Формы и инструменты проведения безналичных платежей: основные условия и процедуры их применения. Формы безналичных платежей. Инструменты безналичных платежей и правила их применения. Безакцептное и

бесспорное списание средств со счета клиента.

Тема 4. Кредитные услуги банка

Банковский кредит и его виды. К понятию кредита. Состав кредитных операций и их содержание. Классификация кредитов. Синдицированные кредиты. Принципы кредитования. Основные нормативные требования. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации. Краткосрочные и среднесрочные кредиты: основные процедуры. Вводные замечания. Рассмотрение кредитной заявки. Порядок разрешения кредита и его договорного оформления. Кредитная документация. Кредитоспособность заемщика и порядок ее оценки: общие положения. Подходы к оценке финансовой состоятельности клиентов. Подходы к оценке готовности клиента вернуть кредит. Кредитные истории и кредитные бюро. Банковский процент и его ставки. Порядок начисления, получения и уплаты процентов. О разумной величине банковского процента.

Способы обеспечения возвратности кредитов. К понятию возвратности кредита. Источники погашения кредитов. Правила кредитования «для служебного пользования». Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. О залоге как способе обеспечения возвратности кредитов. Инвестиционные кредиты: содержание и процедуры. Инвестиционные проекты как объекты кредитования. Бизнес-план реализации инвестиционного проекта. Технология банковского кредитования инвестиционного проекта. О качестве кредитной деятельности банка. Критерии качества кредитной работы. Кредитный портфель и его качество. Нормативные требования к управлению кредитным портфелем.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

№ п/п Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Коммерческий банк: основные характеристики.	Вопросы для обсуждения. Темы научных дискуссий. Тест. Практическое задание. Кейс. Темы рефератов.
Тема 2. Вкладные (депозитные) услуги банка.	Вопросы для обсуждения. Практическое задание. Кейс. Темы докладов.
Тема 3. Расчетно-платежные и кассовые услуги банка	Вопросы для обсуждения. Практическое задание. Кейс. Тест.
Тема 4. Кредитные услуги банка	Вопросы для обсуждения. Тест. Практическое задание. Кейс.

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Типовые оценочные материалы к теме 1. Коммерческий банк: основные характеристики.

Вопросы для обсуждения

1. Место и роль банков в экономике. Функции банков в экономике. Банк как коммерческая кредитная организация. Банки и иные кредитные организации: базовые характеристики. Специализация банка.
2. Капитал коммерческого банка.
3. Базовые и другие услуги банков, оказываемые клиентам.
4. Банковская система России: современное состояние и актуальные проблемы. Качество банковской системы и основная задача его повышения. Актуальные вопросы становления банковской системы.

Тематика научной дискуссии

1. Роль банковской системы в функционировании российской экономики.
2. Перспективы развития банковского сектора.
3. Методы оценки эффективности работы банков.

Тест

1. Какие из названных ниже структур относятся к кредитным организациям по законодательству РФ?

- а) филиал кредитной организации; б) представительство; кредитной организации; в) небанковская кредитная организация; г) банк России; д) банк с государственным участием; е) банк с иностранным участием.

2. Какой вид объединения кредитных организаций позволяет оказывать существенное влияние на управление деятельностью кредитных организаций в силу договора или посредством создания управляющей компании?

- а) Банковская группа; б) Банковский холдинг; в) Союз кредитных организаций; г) Банковская ассоциация.

3. Определите среди перечисленных ниже операций коммерческих банков наличие прочих финансовых сделок, на осуществление которых не обязательно иметь лицензию Банка России:

- а) Выдача банковских гарантий; б) привлечение денежных средств во вклады; в) Предоставление кредитов от своего имени и за счет собственных и привлеченных средств; г) лизинговые операции.

4. Какие структурные подразделения коммерческого банка с разрешения Банка России могут быть расположены вне места его расположения, но не иметь своего баланса?

а) Филиал; б) Представительство; в) Дополнительный офис; г) Обменный пункт.

5. Какие требования к минимальному размеру уставного капитала устанавливает ЦБ РФ для вновь создаваемых банков

а) не менее 180 млн. рублей, б) не менее рублевого эквивалента 5 млн. **евро**; в) не менее 90 млн. **рублей**; г) не менее 300 млн. **рублей**.

4. Определите среди перечисленных ниже лицензий коммерческого банка те из них, которые по действующему законодательству могут быть предоставлены банку не ранее двух лет после даты его государственной регистрации:

а) Лицензия на осуществления банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц); б) Лицензия на привлечение во **вклады** денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте; в) Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во **вклады** средств физических лиц); г) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

5. Коммерческий банк в РФ отличается от других кредитных организаций выполнением в совокупности следующих обязательных операций

а) операций с ценными бумагами; б) привлечение во **вклады** денежных средств физических и юридических лиц; в) операций с ценными бумагами; г) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; д) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; е) выдача банковских гарантий.

6. Коммерческий банк приобретает статус юридического лица с момента

а) принятия решения ЦБ РФ о государственной регистрации; б) оплаты уставного капитала; в) выдачи лицензии на осуществление банковских операций; г) заключения учредительного договора о создании банка.

7. Коммерческий банк прекращает совершение банковских операций, если

а) отозвана лицензия Центральным банком РФ; б) принято решение учредителей о добровольной ликвидации; в) принято решение суда о несостоятельности (банкротстве) банк; г) издан приказ руководителя банка о прекращении совершения банковских операций

8. Органом, регулирующим, лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в РФ является

а) Правительство РФ; б) Банк России; в) Министерство Финансов РФ

9. Лицензия на осуществление банковских операций выдается сроком

а) на 1 год, б) на 3 года; в) без ограничения срока

10. Лицензия на осуществление банковских операций выдается

- а) вместе с решением о регистрации
- б) в течение 3 дней после оплаты уставного капитала
- в) после оплаты 50 % уставного капитала
- г) в течение одного месяца после регистрации

11. Коммерческий банк в России может создаваться в форме:

- а) акционерного общества; б) общества с ограниченной ответственностью; в) товарищества на вере; г) кредитного кооператива

12. Розничный банковский рынок - это рынок банковских услуг для а) малых банков; б) малого и среднего бизнеса; в) частных лиц; г) розничной торговли.

Практическое задание

1. Дайте характеристику структурным подразделениям коммерческих банков

	филиал	представительство	дочерняя организация	дополнительный офис
Определение				
Является ли юридическим лицом				
Имеет ли собственный баланс				
Имеет ли корреспондентский счет в ЦБ				
Проводит ли определенные банковские операции				

2. Рассчитать денежную массу в Российской Федерации и сравнить с расчетом в США; оформить документы по открытию корреспондентских счетов кредитным организациям; рассчитать суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России; Определить, как изменится предложение денег в экономике, если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов; определить действия Банка России в рамках денежно-кредитной политики.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие из структурных подразделений являются обособленными, какие внутренними?

2. Какие еще внутренние подразделения кредитной организации (коммерческого банка) Вы знаете.
3. Какие из перечисленных утверждений Вы считаете не верными: а) Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, б) Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов; в) Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета без взимания комиссионного вознаграждения; г) Банк России не является юридическим лицом. д) Банк России осуществляет операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами без взимания комиссионного вознаграждения.

Кейс

1. Изучить особенности выпуска и обращения ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями и заполните таблицу. Укажите источник по каждому пункту.

	Сертификат		Вексель	Облигации
	депозитный	сберегательный		
Необходимость регистрации выпуска в Департаменте лицензирования деятельности кредитных организаций				
Регистрация проспекта эмиссии				
Выпускаются на определённый срок				
Возможность выпуска в бездокументарной форме				
Обеспечение				
Реализуется среди юридических, физических лиц				
Возможность передачи				
Могут быть именными и на предъявителя				
Могут быть конвертируемыми и неконвертируемыми				
Могут быть процентными и дисконтными				
Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями.				
Возможность досрочного погашения				
Номинальная стоимость может быть выражена в иностранной валюте				
Возможность использования в качестве средства платежа				

Владельцами могут быть резиденты и нерезиденты				
Относятся к заёмным средствам				

2. Имеются следующие сведения о пассивах коммерческого банка (в тыс. руб.):

1. Средства акционеров	1 121 994
2. Эмиссионный доход	39 618
3. Фонды и нераспределенная прибыль прошлых лет	4 090 229
4. Средства кредитных организаций	11 884 065
5. Выпущенные долговые обязательства	10 480 336
6. Собственные акции, выкупленные у акционеров	20 745

Определить размер собственных средств банка.

3. По данным отчетности коммерческого банка (в тыс. руб.) определить размер его собственных средств:

1. Средства акционеров	19 025
2. Эмиссионный доход	1 007 263
3. Фонды и нераспределенная прибыль прошлых лет	331 777
4. Средства в кредитных организациях	229 279
5. Чистая ссудная задолженность	11 084 642
6. Прибыль к распределению за отчетный год	279 935

4. Изучите подходы к определению сущности центрального банка как денежно-кредитного института, регулирующего денежный оборот на макроуровне.

Примерные темы рефератов

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
3. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
4. Направления реструктуризации банковской системы России.
5. Принципы построения, элементы, перспективы развития банковской системы.
6. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.
7. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
8. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.

Самостоятельная работа:

1. Комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций – это (санация банка)
2. Специальное разрешение на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением

установленной формы право банка проводить указанные в нем операции – это..... + (банковская лицензия)

3. Процесс взаимоотношения двух или более юридических лиц, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу – это +(слияние)

4. Процесс, в результате которого, происходит переход прав и обязанностей от одного банка к другому, в связи с изменением банком организационно-правовой формы – это:

- 1) слияние
- 2) присоединение
- 3) разделение
- 4) преобразование

5. Процесс, в результате которого, наряду с уже существующим банком происходит появление одного или более новых коммерческих банков:

- 1) слияние
- 2) присоединение

6. Напишите отчет о роли банка в развитии рыночной экономики. Проанализируйте организационную структуру коммерческого банка. Охарактеризуйте правовые основы банковской деятельности.

7. Охарактеризуйте цель, понятие и причины реорганизации коммерческого банка.

Типовые оценочные материалы к теме 2. Вкладные (депозитные) услуги банка.

Вопросы для обсуждения

1. Необходимость и целесообразность хранения денег в банках.
2. Виды банковских вкладов (депозитов).
3. Внесение денег во вклады (депозиты): основные условия и процедуры. Основные условия и нормативные требования.
4. Порядок открытия и ведения вкладных (депозитных) счетов. Изъятие клиентом своего вклада (депозита).

Примерные темы докладов

1. Критерии выбора надежного коммерческого банка.
2. Механизмы защиты клиентов и кредиторов кредитных организаций.
3. Сущность пассивных операций коммерческих банков.
4. Развитие депозитных операций в кредитных организациях.

Вопросы для самоконтроля

1. Правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицам Порядок обеспечения защиты прав и интересов клиентов.

2. Порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами.
3. Принципы и финансовые основы системы страхования вкладов.
4. Элементы депозитной политики банка.
5. Порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты).
6. Виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций).
7. Виды вкладов, принимаемых банками от населения.
8. Техника оформления вкладных операций.
9. Стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон.
10. Порядок распоряжения вкладами.
11. Виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют.
12. Порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг.
13. Типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам).

Практическое задание

1. Выберите для исследования коммерческий банк. Опишите источники формирования ресурсной базы коммерческого банка.
2. Проанализируйте вкладные операции коммерческого банка, как основной элемент формирования ресурсной базы банка.
3. Оцените результаты деятельности АСВ в период лишения банков лицензии.
4. Используя опыт ведущих зарубежных стран разработайте стратегию привлечения банковских вкладов.
5. Пополняемый депозит Сбербанка России в долларах США открыт гражданином 20.05.2015 г. в сумме 1150 долл. под 1% годовых сроком на 6 мес. 18.08.2015г. вклад пополнен на 100 долл. Начисление процентов и причисление к депозиту через каждые 3 мес. В срок окончания депозита счет закрыт.

Требуется: открыть валютный счет и отразить указанные операции в лицевом счете.

6. В соответствии с ГК РФ «вклад» и «депозит» это:
 - a) «вклад» - это денежные средства, размещенные на короткий срок, в «депозит» - это денежные средства, размещенные на длительный срок;
 - b) «вклад» - это денежные средства, размещенные в банке физическим лицом;
 - c) «депозит» - это денежные средства, размещенные в банке юридическим лицом;
 - d) слова-синонимы.

7. Денежные средства, помещенные в банк, должны быть возвращены по первому требованию:

- а) вкладчика - физического лица, независимо от условий договора (до востребования или на срок);
- б) по договору срочного вклада независимо от категории вкладчика (физическое или юридическое лицо);
- в) вкладчика - юридического лица, независимо от условий договора (до востребования или на срок)
- г) по договору вклада до востребования, независимо от категории вкладчика (физическое или юридическое лицо).

8. Какие факторы необходимо учитывать при формировании депозитной политики? Насколько депозитная политика должна быть мобильна в кредитной организации?

Задача

В сберегательном банке принят первоначальный взнос по вкладу "Пенсионный плюс" в сумме 30000 руб.

Ежемесячно 20 числа на счет зачисляется пенсия в размере 8500 руб.

28.09.16. Принят дополнительный взнос в сумме 5000 руб.

12.10.16. Выдана часть вклада в сумме 4500 руб.

15.11.16. Выдана часть вклада в сумме 5000 руб.

20.11.16. Выдана часть вклада в сумме 5500 руб.

02.12.16. Принят дополнительный взнос 20000 руб.

05.12.16. Выдана часть вклада в сумме 40000 руб.

Задание:

1. Определить сумму причисленных процентов на 08.12.16.
2. Представьте научный отчет о динамике открытия пенсионного вклада "Пенсионный плюс."
3. Выявите актуальные проблемы привлечения банковских вкладов.
4. Проанализируйте предпочтения клиентов при выборе решения об открытии вкладов.

Кейс

1. Вашему банку требуется менеджер-консультант по работе с физическими лицами. Представьте руководству банка отчет, в котором обоснуйте требования к работнику по привлечению средств физических и юридических лиц в депозиты. Подробно сформулируйте:

1. Требования к знаниям:

- 1) технику оформления вкладных операций;

- 2) порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;
- 3) типичные нарушения при совершении операций по вкладам;

2. Требования к умениям:

- 1) использовать АБС при осуществлении операций по вкладам;
- 2) идентифицировать клиентов;
- 3) оформлять договоры банковского вклада и бухгалтерские документы;
- 4) оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- 5) оформлять документы по завещательным.

2. Задача 1. Вкладчик имеет возможность разместить 700 000 руб. сроком на 2 года. Коммерческий банк предлагает своему клиенту следующие условия:

- 9 % годовых с разовым начислением процентов в конце срока;
- 8,5 % годовых с ежегодной капитализацией процентов;
- 7,8 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

1. Какой из предложенных вариантов ему стоит выбрать, если он

А) хочет получить максимальную прибыль

Б) максимально обезопасит себя от потери вклада в случае банкротства банка

2. Укажите, привлечение банком денежных средств во вклады относится к активным или пассивным операциям?

Задача 2. Вкладчик внес денежные средства во вклад 10.05.14 в коммерческий банк в сумме 131 730 руб. на срок 6 месяцев без права пролонгирования. Процентная ставка по срочному вкладу – 12% годовых; по вкладу до востребования – 2% годовых.

Требуется:

1. Определить дату окончания срока хранения вклада
2. Определить дату возврата вклада
3. Каков порядок начисления процентов на вклад. Определить с какого и по какое число начисляются проценты.
4. Исчислить сумму процентного дохода по вкладу при условии, что вкладчик пришел получить вклад полностью 10.03.07. В договоре банковского вклада указано, что ежемесячно осуществляется капитализация процентов.

Самостоятельная работа:

1. Опишите порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета.
2. Оформите депозитный договор.

3. Оформите доверенность по завещательному распоряжению.

Типовые оценочные материалы к теме 3. Расчетно-платежные и кассовые услуги банка

Вопросы для обсуждения

1. Банковские платежи, способы их проведения и необходимые для этого счета. Расчеты и платежи. Виды и способы платежей. Банковские счета клиентов.
2. Кассовые услуги банка.
3. Система безналичных платежей (национальная платежная система). Роль и участники платежной системы. Модели платежных систем. Роль центрального банка в платежной системе. Формы и инструменты проведения безналичных платежей: основные условия и процедуры их применения. Формы безналичных платежей. Инструменты безналичных платежей и правила их применения. Без акцептное и бесспорное списание средств со счета клиента.

Тест

1. Для открытия расчетного счета банк и клиент заключают:

- а) депозитный договор; б) расчетный договор; в) договор банковского счета.

2. К какому счету открывается картотека №1

- а) расчетному счету юридического лица; б) текущему счету юридического лица; в) текущему счету физического лица; г) корреспондентскому счету

3. Самой распространенной формой безналичных расчетов в РФ выступают:

- а) расчеты платежными поручениями; б) расчеты платежными требованиями; в) расчеты чеками.

4. Какая форма расчетов требует обязательного акцепта со стороны плательщика?

- а) платежными поручениями; б) платежными требованиями; в) чеками.

5. Кому принадлежит инициатива начала платежа при расчетах платежными требованиями?

- а) плательщику; б) получателю средств.

6. Письменное абстрактное безусловное обязательство выплатить указанную сумму кредитору в определенный срок в определенном месте – это:

- а) вексель; б) чек; в) простой вексель; г) переводной вексель.

7. Межбанковские расчеты в централизованном порядке:

- а) совершаются быстрее, чем в децентрализованном порядке; б) осуществляются через расчетную сеть Банка России; в) осуществляются напрямую через корреспондентские счета, открываемые в других банках.

Контрольные вопросы

- 1) Охарактеризуйте формы безналичных расчетов, где инициатива платежа исходит от плательщика
- 2) Проанализируйте формы безналичных расчетов, где инициатива платежа исходит от получателя средств
- 3) Опишите, чем отличаются расчеты с использованием покрытого аккредитива и расчеты с использованием гарантированного аккредитива
- 4) Какой расчетный документ используется при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Практическое задание

1. Проанализируйте внутрирегиональные и межрегиональные электронные расчеты. Определите в чем различия и сходства.
2. Опишите технологию проведения банковских электронных срочных платежей (БЭСП).
3. На основании ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О национальной платежной системе" заполните таблицу:

<i>Понятие</i>	<i>Определение</i>	<i>Пример организации</i>
Оператор по переводу денежных средств		
Оператор электронных денежных средств		
Банковский платежный агент		
Банковский платежный субагент		
Оператор платежной системы		
Оператор услуг платежной инфраструктуры		
Операционный центр		
Платежный клиринговый центр		
Центральный платежный клиринговый контрагент		
Расчетный центр		

Кейс

1. Дайте письменные ответы. В настоящее время в безналичных расчетах широко используются информационные технологии. Как их внедрение повлияло на такие традиционные инструменты расчетов, как перевод, чек, аккредитив? Возможно ли применение на практике электронных чеков и аккредитивов? Если да, то где они

используются? Сформулируйте преимущества (недостатки) использования документарного аккредитива для всех основных участников расчетов. Почему в российской хозяйственной практике применение аккредитивов не получило широкого распространения?

2. В вечернюю кассу Банка «Восход» поступили наличные деньги от универмага, железнодорожных касс и кассы «Аэрофлот». В сумме соответственно 80000 р, 64000 р. и 125000 р. Денежные средства были зачислены на счета клиентов. Изложите порядок приема наличных денег вечерними кассами.

3. Опишите порядок работы и документооборот кассовых операций по приему и выдачи наличных денежных средств, валютно-обменным операциям. Открытие и завершение операционного дня по кассе, формирование документов кассовых документов дня.

Самостоятельная работа:

1. Напишите отчет о современных способах защиты банкнот, видах производственного брака. Проанализируйте возможные изменения средств защиты вследствие воздействия на банкноты различных факторов в процессе обращения.

2. Изучив публикации в научных журналах, опишите способы подделки банкнот Банка России и иностранных государств.

3. История денег в России: фальшивые и металлические деньги в истории России.

4. Дайте правильные ответы на поставленные вопросы:

1 Выдача чека: а) имеет силу законного платежа; б) означает погашение долга; в) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодержателем; г) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодателем.

2. Банковский перевод: а) применяется при постоянно повторяющихся сделках; б) осуществляется с использованием платежного поручения; в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя; г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

3. Юридические реквизиты чека включают: а) реквизиты банка трассата; б) номер чека; в) номер счета трассата; г) линию кодирования.

4. Инкассо против документов означает, что: а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты; б) документы выполняют функцию залога платежа; в) документы используются как обеспечение платежа; г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

5. Коммерческие реквизиты чека включают: а) место платежа; б) принятие обязательства выплатить определенную сумму; в) наименование бенефициара; г) подпись трассанта.

6. Отзывной аккредитив предполагает, что: а) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику; б) переуступлена любому другому бенефициару; в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара; г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара; д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

7. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются: а) дружеские отношения; б) корреспондентские отношения; в) кредитные отношения; г) комиссионные отношения; д) нет верного ответа.

8. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании: а) платежных поручений; б) платежных требований-поручений; в) денежных чеков; г) векселей; д) нет верного ответа.

9. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы: а) не свыше двух рабочих дней; б) трех рабочих дней; в) пяти рабочих дней; г) семи рабочих дней; д) в течение месяца.

10. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы: а) не более двух рабочих дней; б) трех рабочих дней; в) пяти рабочих дней; г) семи рабочих дней; д) в течение месяца.

Типовые оценочные материалы к теме 4. Кредитные услуги банка

Вопросы для обсуждения

1. Банковский кредит и его виды. Классификация кредитов, принципы кредитования. Краткосрочные и среднесрочные кредиты: основные процедуры.

2. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации. Основные нормативные требования.

3. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.

4. Кредитоспособность заемщика и порядок ее оценки: общие положения. Подходы к оценке финансовой состоятельности клиентов и к оценке готовности клиента вернуть кредит. Способы обеспечения возвратности кредитов. Кредитные истории и кредитные бюро. Банковский процент и его ставки. Порядок начисления, получения и уплаты процентов

5. Критерии качества кредитной работы.

6. Кредитный портфель и его качество. Нормативные требования к управлению кредитным портфелем.

Практические задания

Соберите информацию о состоянии инвестиционной привлекательности страны. Обоснуйте инвестиционные проекты как объекты кредитования. Используя зарубежный опыт предложите бизнес-план реализации инвестиционного проекта. Оцените технологии банковского кредитования инвестиционных проектов в России и за рубежом.

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на 2 года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 4. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 10% пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 5. Кредит в 500000 руб. выдан на 200 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 6%, реальная доходность операции должна составить 12% годовых, количество дней в году равно 365. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Кейс

1. Охарактеризуйте основные организационно - правовые виды кредитных организаций.
2. Проанализируйте содержание учредительных документов (Устав, Учредительный договор, Протокол №1);
3. Проведите анализ лицензии коммерческого банка для осуществления кредитных операций.
4. Подготовьте тексты проектов уставов, учредительных договоров разных банков (по выбору).
5. Опишите должностные обязанности и компетенции сотрудников кредитного отдела коммерческого банка.
6. Банк России проводит ломбардный кредитный аукцион. Банки представили заявки на участие в аукционе, которые были приняты территориальным учреждением Банка России. Срок кредита – 10 дней.

Название банка	Сумма заявки, млн. руб.	Предлагаемая ставка
«ВТБ24»	4,0	5,5

«Зенит»	30	6,2
«Балтинвест»	20,0	5,6
«Столичный»	18,0	6,4
«Глобекс»	30,0	7
«Россия»	20,0	6,8

Максимальный объем кредита, выставяемого на аукцион – 80 млн. руб.

Требуется определить стоимость кредита для банка «Столичный» и сумму кредита, которую он получит в случае если Центральный Банк проводит аукцион

- А) по голландскому способу
- Б) по американскому способу

Тест

1. Принципы кредитования отражают:

- а) основные принципы классификации форм кредита;
- б) как организован кредитный процесс;
- в) основные условия и правила выдачи и погашения кредитов.

2. Бланковый кредит – это:

- а) необеспеченный кредит, выдаваемый только первоклассным заемщикам;
- б) кредит с неполным обеспечением;
- в) кредит под гарантию.

3. Поручительство как форма обеспечения возврата кредита оформляется:

- а) специальным гарантийным письмом за подписью гаранта;
- б) кредитным договором, регистрируемым у нотариуса;
- в) специальным договором между кредитором и поручителем.

4. Ипотечные банки специализируются на:

- а) потребительском кредитовании;
- б) финансировании внешнеэкономической деятельности;
- в) кредитовании под залог недвижимости.

5. При потребительском кредитовании в качестве заёмщика может выступать

- а) кредитная организация
- б) государство
- в) физическое лицо
- г) коммерческое предприятие

6. Максимальный размер единовременной задолженности по кредиту в рамках одного кредитного договора.

- а) Лимит выдач
- б) Лимит задолженности
- в) Лимит кредитования

7. При увеличении срока кредитования ежемесячный платеж

- а) увеличивается
- б) уменьшается.

8. Кредитование банком расчетного счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств для оплаты расчетных документов - это кредитование в форме

- а) разового кредита;
- б). овердрафта;
- в) кредитной линии;
- г) бланкового кредита

9. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и поддержания ликвидности, называются:

- а) пассивными;
- б) посредническими;
- в) активными;
- г) комиссионными

10. Соглашение, по которому клиент-заемщик приобретает право на получение в течение определенного периода денежных средств частями (траншами) в пределах лимита кредитования (лимита выдачи), установленного договором - это:

- а) возобновляемая кредитная линия;
- б) не возобновляемая кредитная линия;
- в) не возобновляемый овердрафт;
- г) возобновляемый овердрафт.

Самостоятельная работа:

Задача 1.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых. Рассчитать переплату по кредиту если он

- а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.
- б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 2.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых.

Рассчитать переплату по кредиту если он

- а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.
- б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 3.

Заёмщик запрашивает определенную сумму кредита. Банк рассчитывает размер ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят полностью погасить кредит (3 столбец таблицы).

Согласно условиям кредитования

1. Доля ежемесячного аннуитетного платежа не должна превышать 40% от совокупного дохода заемщика ($П/Д \leq 40\%$)
2. Коэффициент ипотечной задолженности (соотношение суммы кредита и стоимости залога) составляет не более 80%. $К/З \leq 80\%$.

Заемщик	Запрашиваемая сумма кредита, тыс. руб.	ежемесячный платеж, тыс. руб.	Доходы заемщика, тыс. руб.	Стоимость недвижимости, тыс. руб.
1.	2 000	32,267	82,736	2667
2.	3500	56,467	102,668	3889
3.	2900	46,787	97,473	4833
4.	1500	24,200	83,449	1724

1. Укажите, какой из заемщиков удовлетворяет условиям банка и может получить кредит.
2. Подумайте, при каких условиях остальные заемщики смогут получить кредит в данном банке (что им необходимо сделать, чтобы соответствовать условиям кредитования)

Задача 4.

15 мая банк открывает заемщику кредитную линию сроком на 6 месяцев на закупку комплектующих изделий. Определить какая кредитная линия была открыта заемщику? Сможет ли он получить требуемые суммы в полном объеме? Если нет, какой объем денежных средств банк предоставит заемщику в рамках данной кредитной линии. Ответ обосновать.

- а) лимит задолженности составляет 2 млн. руб.

б) лимит выдач составляет 5 млн. руб.

	<i>Получение кредита, тыс. руб.</i>	<i>Погашение кредита, тыс. руб.</i>
16.05	2000	1000
18.05	800	
25. 07		
01.08	1 000	
13.11		1500
20.11	400	

Открывая заемщику кредитную линию, банк привлекает банк средства или размещает?

Методические материалы, позволяющие оценивать текущие знания и умения обучающихся

Критерии оценивания дискуссии

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если он дал научно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если он дал убедительный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал недостаточно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал никакого ответа на дискуссионный вопрос.

Критерии оценивания докладов, рефератов

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если подготовлен научно обоснованный доклад на выбранную тему с анализом информации, выводами и предложениями.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если подготовлен доклад на выбранную тему в виде аналитической записки без выводов и предложений.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация на выбранную тему без обоснования выводов и предложений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация, не соответствующая выбранной теме без выводов и предложений.

Критерии оценивания результатов решения типовых практических задач

Решение практических задач осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, владений, понимания студентом основных методов и законов изучаемой теории при

решении конкретных практических задач, умения применять на практике полученных знаний. Студенту объявляется условие задачи, решение которой он излагает устно.

Шкала оценивания:

«отлично» - студент ясно изложил условие задачи, решение обосновал точной ссылкой на изученный материал;

«хорошо» - студент ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения;

«удовлетворительно» - студент изложил условие задачи, но решение обосновал формулировками при неполном использовании понятийного аппарата дисциплины;

«неудовлетворительно» - студент не уяснил условие задачи, решение не обосновал.

При решении ситуационных задач разрешено пользоваться курсом лекций или учебниками.

Критерии оценивания результатов решения ситуационных задач при текущем контроле

«отлично» - студент ясно изложил условие задачи, решение обосновал точной ссылкой формулу, правило, закономерность, явление;

«хорошо» - студент ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения в точности ссылки на формулу, правило, закономерность, явление;

«удовлетворительно» - студент изложил условие задачи, но решение обосновал общей ссылкой на формулу, правило, закономерность, явление;

«неудовлетворительно» - студент не уяснил условие задачи, решение не обосновал ссылкой формулу, правило, закономерность, явление.

При решении ситуационных задач разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада	ПК-7.2 2 этап	Способность снабдить научное исследование в финансово-экономической сфере графическим

			отображением выявленных трендов, тенденций.
ПК-6	Способность обобщать и критически оценивать результаты исследований актуальных проблем управления, полученные отечественными и зарубежными исследователями	ПК-6.2 2 этап	Способность собирать, анализировать и оценивать результаты научных исследований российских и зарубежных специалистов, выявлять актуальные проблемы управления.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-6.2. Способность собирать, анализировать и оценивать результаты научных исследований российских и зарубежных специалистов, выявлять актуальные проблемы управления.	Способность оценить и обобщить результаты научных исследований в области регулирования деятельности кредитных организаций.	Оценивает и обобщает результаты научных исследований в области регулирования деятельности кредитных организаций.
ПК-7.2. Способность снабдить научное исследование в финансово-экономической сфере графическим отображением выявленных трендов, тенденций	Способность отобразить графически выявленные тенденции в финансовой сфере на основе регулирования деятельности кредитных организаций.	Графически отображает выявленные тенденции в финансовой сфере на основе регулирования деятельности кредитных организаций.

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

устный опрос с практическим заданием.

4.2.3. Типовые оценочные средства

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Правовые основы осуществления банковских операций
2. Классификация и общая характеристика банковских операций

3. Основные виды банковской деятельности
4. Понятие кредитной организации. Принципы деятельности кредитной организации.
Основные требования к деятельности кредитной организации
5. Пассивные операции банка и их характеристика. Структура банковских пассивов.
6. Сущность активных операций банка. Структура банковских активов.
7. Характеристика источников формирования доходов кредитных организаций
8. Краткая характеристика расходов кредитной организации
9. Прибыль кредитной организации и ее характеристика
10. Банковские риски и их характеристика
11. Методы страхования банковских рисков
12. Собственные средства кредитной организации: структура, функции, источники и механизм пополнения
13. Порядок образования и использования фондов кредитной организации, их структура и назначение
14. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования, уменьшения и увеличения
15. Резервный фонд кредитной организации, его назначение, порядок формирования и использования
16. Субординированный кредит
17. Порядок регистрации и выпуска в обращение акций кредитными организациями
18. Депозитная политика банка
19. Понятие «Депозит». Признаки классификации депозитов. Депозитные операции банков.
20. Депозиты до востребования: признаки, их значение для банков
21. Срочные депозиты: признаки, их значение для банков
22. Виды и режимы банковских счетов
23. Организация работы по привлечению временно свободных денежных средств физических и юридических лиц в банковские депозиты.
24. Виды вкладов, права вкладчиков, порядок оформления и распоряжения вкладами
25. Доверенности и завещательные распоряжения по вкладам
26. Система обязательного страхования вкладов
27. Документы, применяемые при оформлении операций по вкладам
28. Не депозитные источники привлечения средств и их характеристика

29. Общая характеристика организации безналичных расчетов. Принципы осуществления безналичных расчетов
30. Порядок открытия расчетных счетов клиентам кредитной организации. Документы, необходимые для открытия счета, их содержание, оформление и хранение
31. Договор банковского счета, его содержание, ответственность сторон
32. Системы организации межбанковских расчетов и их характеристика
33. Общая характеристика безналичных расчетов, расчетные документы и требования к их оформлению
34. Банковские карты и расчеты по ним
35. Организация работы с денежной наличностью в кредитной организации
36. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств организациями
37. Организация работы с наличными денежными средствами и ценностями
38. Порядок инкассации наличных денег клиентов
39. Организация работы с сомнительными и имеющими признаки подделки денежными средствами
40. Организация кассовой работы
41. Хранение денежных средств и других ценностей в кредитных организациях
42. Операции с памятливыми монетами в кредитной организации
43. Кредитная политика банка
44. Схема организации кредитного процесса
45. Этапы процесса кредитования. Перечень документов, необходимых для кредитования
46. Способы обеспечения возвратности кредита. Залоговые операции
47. Краткосрочное кредитование. Виды и этапы предоставления краткосрочных кредитов
48. Долгосрочное кредитование. Виды и этапы предоставления долгосрочных кредитов
49. Содержание кредитного договора и его оформление
50. Порядок создания резервов на возможные потери по ссудам

Практические задания

Задача 1.

Условие:

Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 22 сентября 2014 года составил 160 тыс. рублей. От этой фирмы и на ее имя 22 сентября 2014 г. поступили следующие расчетные документы на списание средств:

- 1) платежное поручение от 11 сентября 2014 № 133 на сумму 15 тыс. рублей – авансовый платеж по договору от 10 июля 2014 года № 13
- 2) платежное поручение то 12 сентября 2014 г. № 134 на сумму 15000 рублей – взносы в бюджет по налогу на прибыль за август 2014 г.
- 3) платежное поручение от 13 сентября 2008 г. № 135 на сумму 1500 рублей – взносы в Пенсионный фонд за август 2014 г.
- 4) платежное поручение от 13 сентября 2014 г. № 136 на сумму 1500 рублей – взносы в Фонд медицинского страхования за август 2014 г.
- 5) инкассовое поручение от 16 сентября 2008 г. № 15 на сумму 30000 рублей, составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворения претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела»

Требуется:

Определить очередность платежа. Ответ аргументировать.

Задача 2.

Условие:

13 сентября 2014 годы ОАО КБ «Удача» выдало кредит в сумме 300.000 рублей ООО «Успех» со сроком погашения 12 декабря 2004 года с уплатой процентов в размере 15 % годовых. Согласно заключенному договору установлены следующие сроки погашения кредита:

12 октября 2004 г. – 100.000 рублей

12 ноября 2004 г. – 100.000 рублей

12 декабря 2004 г. – 100.000 рублей

Согласно заключенному кредитному договору проценты за пользование кредитом уплачиваются в эти же сроки в равной сумме.

Задание

1. Перечислите документы, необходимые для получения кредита в ОАО КБ «Удача»
2. Рассчитайте по формуле простых процентов по кредиту, сумму причитающихся процентов ОАО КБ «Удача»

Задача 3.

Условие:

В ОАО КБ «Удача» обратилось ООО «Прогресс» с просьбой о выдаче кредита в сумме 50.000 тыс. руб. на срок с 15 февраля 2014 г. по 14 августа 2014 г. с уплатой процентов в конце срока

пользования кредитом в размере 15 % годовых. Организация является клиентом банка. Обеспечением являются драгоценные металлы.

Согласно Правилам кредитования ОАО КБ, «Удача» сумма предоставляемого кредита и процентов, причитающихся к уплате по сроку, не должна превышать 80 % от суммы предоставленного обеспечения.

Задание

1. Опишите документы, необходимые для получения кредита в ОАО КБ «Удача»
2. Определите минимальную сумму обеспечения по планируемому к выдаче кредиту.

Задача 4.

Условие:

Завод (покупатель) 20.03.2014 г. обратился в КБ «Успех» с заявлением на открытие за счет собственных денежных средств аккредитива в сумме 1 500 000 руб. сроком на 15 дней. Расчеты будут совершаться без акцепта уполномоченного покупателя.

Задание:

1. Определите о каком виде аккредитивов идет речь.
2. Охарактеризуйте данную аккредитивную форму расчетов, укажите ее преимущества, недостатки.
3. Укажите обязательные реквизиты заявления на открытие аккредитива, количество экземпляров в комплекте и их назначение.

Задача 5.

Условие:

ООО «Флирт» (остаток на расчетном счете – 29 000 руб.) 25.05.2014 г. передала в отделение АКБ «Успех» платежные поручения на перечисление средств поставщикам:

ОАО «Франт» за сырье, полученное 20.05.2014 г. 28 500 руб.

Фабрике «Лира» по счету № 18, за тару, подготовленную к вывозу со склада. Поручение составлено 01.05.2014 г. 8 000 руб.

Требуется

1. Как поступит банк с поручениями? Сколько дней действительно поручение?
2. В каких случаях банк принимает к исполнению поручения при отсутствии средств на расчетном счете?

3. Охарактеризуйте форму безналичных расчетов с помощью платежных поручений. Выделите ее достоинства и недостатки

Задача 6.

Условие:

Иванов И.В. вложил в ОАО коммерческий банк «Монолит» свои денежные средства в размере 10.000 рублей на 186 дней. Годовая процентная ставка -10 %.

Задание:

1. Опишите что понимается под депозитом и вкладом в кредитной организации?
2. Перечислите документы, на основании которых будет открыт депозитный счет.
3. Рассчитайте общую сумму получения денежных средств Ивановым И.В. по окончании срока депозитного договора.

Задача 7.

Условие:

В банке «Монолит» были получены денежные средства в размере 250.000 рублей от инкассаторов и выданы наличные деньги в размере 1.500.000 рублей для выплаты заработной платы заводу «Сигнал»

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок осуществления сдачи инкассаторам денежной наличности
2. Охарактеризуйте порядок выдачи наличных денежных средств для выплаты заработной платы заводу «Сигнал»

Задача 8.

Условие:

Выдан кредит на потребительские нужды физическому лицу на срок 29 дней наличным путем в размере 30.000 рублей. Годовая простая процентная ставка за пользование кредитом составляет 15 процентов.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, предоставленные физическим лицом для получения кредита
2. Рассчитайте проценты, которые должны быть уплачены за пользование кредитом

Задача 9.

Условие:

Дан пассив баланса банка

Пассив баланса	2014	
	на 01.01	на 01.04
1. Резервный фонд	15,0	21,0
2. Уставный фонд	47,0	82,0
3. Другие фонды банка	18,0	22,0
4. Остатки на рас. тек. счет клиентов	1293,0	1450,0
5. Счета банков-корреспондентов	15,0	123,0
6. Срочные депозиты	570,0	510,0
7. Вклады граждан	72,0	56,0
8. Депозитные сертификаты	600,0	500,0
9. Кредиты, полученные от других банков	474,0	516,0
10. Прибыль	176,0	1206,
11. Кредиторы	750,0	640,0
Баланс	4030,0	5126,0

Задание:

1. Распределить кредитные ресурсы:
 - а) на собственные;
 - в) на привлеченные;
 - г) на заемные.
2. Найти удельный вес каждой группы в объеме и сделать выводы об изменениях за квартал.
3. Определить соотношение собственных и заемных средств.
4. Охарактеризуйте пассивные операции банка

Задача 10.

Условие:

ООО «Вита» обратилось в коммерческий банк «Монолит» с просьбой о перечислении денежных средств со своего расчетного счета на депозитный счет в сумме 1500 тыс. рублей со сроком на 2 года. Процентная ставка по депозиту составляет 10,5 % годовых.

Задание:

1. Охарактеризуйте порядок открытия депозитного счета
2. Определите сумму средств на депозитном счете по истечении срока вклада.

Задача 11.

Опишите стандартное содержание договора банковского вклада.

Задача 12.

Опишите порядок оформления объявления на взнос наличными.

Оформите объявление на взнос наличными.

30 декабря учредитель Матвеева Галина Павловна внесла в АКБ «Космос» на счет негосударственной финансовой компании «Аудитор» № 407018103000000000789 взнос наличными деньгами в размере 100 000 рублей.

Задача 13.

Опишите содержание договора банковского счета, его содержание, ответственность сторон.

4.3.Методические материалы

Процедура проведения зачета

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных опросов, сдачи практических заданий, подготовки кейсов, докладов, рефератов. Для проведения устных и практических занятий используются и вопросы теоретической подготовки, и практические ситуационные задания. Содержание оценочного средства- вопросы к зачету. Требования к выполнению зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Зачет проводится в соответствии с учетом проведения мониторинга уровня освоения компетенций по результатам выполнения самостоятельных и практических заданий. Оценивание осуществляется в соответствии со шкалой оценивания.

Шкала оценивания

Зачет	Оценивает и обобщает результаты научных исследований в области регулирования деятельности кредитных организаций. Графически отображает выявленные тенденции в финансовой сфере на основе регулирования деятельности кредитных организаций. Студент демонстрирует способность собирать, анализировать и оценивать результаты научных исследований российских и зарубежных специалистов, выявлять актуальные проблемы управления, снабдить научное исследование в финансово-экономической сфере графическим отображением выявленных трендов, тенденций.
--------------	---

Не зачет	<p>Не оценивает и не обобщает результаты научных исследований в области регулирования деятельности кредитных организаций.</p> <p>Графически не отображает выявленные тенденции в финансовой сфере на основе регулирования деятельности кредитных организаций.</p> <p>Студент не демонстрирует способность собирать, анализировать и оценивать результаты научных исследований российских и зарубежных специалистов, выявлять актуальные проблемы управления, снабдить научное исследование в финансово-экономической сфере графическим отображением выявленных трендов, тенденций.</p>
-----------------	--

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания по выполнению рефератов, докладов

В работе должны быть изложены актуальность выбранной темы, его современное состояние, проблемы и подходы к их решению. В работе должен быть изложено авторское видение исследуемой проблемы и возможные пути ее решения. При необходимости должны быть выполнены аналитические расчеты, подтверждающие позицию автора, и раскрывающие эффективность предлагаемых решений.

Структура реферата, доклада:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание, в котором указываются названия всех разделов реферата и соответствующие номера страниц;
- 3) введение объемом 1-2 страницы;
- 4) основная часть реферата, которая может состоять из нескольких разделов и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе;
- 5) заключение, которое содержит главные выводы и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении;
- 6) приложение, включающее графики, таблицы, расчеты;
- 7) библиография (список литературы), где указывается реально использованная для написания реферата литература.

Объем реферата, доклада составляет 10-18 страниц. Работа выполняется на одной стороне листа формата А4. По обеим сторонам листа оставляются поля, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в содержании.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии (научным обсуждениям)

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Участвуя в дискуссии студентам следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты и устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной. Студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Дискуссия не предполагает простого изложения полученных сведений. Участие в дискуссии быть должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

При подготовке к дискуссии необходимо внимательно прочесть вопрос и подготовить аргументированные суждения.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала. При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Тестовые задания

Решение тестовых заданий проводится в течение изучения дисциплины.

Преподаватель должен определить студентам исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, нормативные акты и теоретические источники для подготовки.

Каждому студенту отводится на тестирование время, соответствующее количеству тестовых заданий. До окончания теста студент может еще раз просмотреть все свои ответы на задания и при необходимости внести коррективы.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.

Кейсы (ситуационные задачи)

Кейсы представляют собой особую технику обучения, использующую описание реальных управленческих ситуаций. Кейсы базируются на фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Для решения кейсов необходимо внимательно изучить условия, вспомнить теоретический материал по изучаемой теме, проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них. Чем более аргументировано и обоснованно предлагаемое решение, тем легче отстаивать свою точку зрения в ходе проведения практического занятия или разбора решений.

Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к промежуточной аттестации ознакомьтесь со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа данных. Необходимо дать аргументированный ответ, подтверждающий уровень освоения компетенции.

5. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Тысячникова Н.А. Стратегическое планирование в коммерческих банках. Концепция, организация, методология [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.А. Тысячникова, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЦИПСИР, 2013. — 308 с. — 978-5-406-02835-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38517.html>

6.2. Дополнительная литература.

1. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело»

[Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 233 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html> .

2. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов / Тавасиев А.М., Мурычев А.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 543 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52042> .— ЭБС «IPRbooks»

3. Ашмарина, Е. М. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 405 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). <https://biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23/bankovskoe-pravo>

4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 128 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). <https://biblio-online.ru/book/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie>

5. Карпов Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе [Электронный ресурс]/ Карпов Л.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28991> .— ЭБС «IPRbooks»

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция)
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» (последняя редакция)
3. Гражданский Кодекс РФ (последняя редакция).

6.5. Интернет-ресурсы.

1. www.finansy.ru, www.financeclub.ru, www.finam.ru, www.logistic.ru ,
2. www.cbr.ru - Банк России (ЦБ РФ)
3. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации:
4. www.economy.gov.ru- Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации

6.6. Иные источники

1. Не предусмотрено.

6. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.

Список учебно-лабораторного оборудования

Аудитории оснащены пластиковой доской, стационарным компьютером и LCD-проектором (проводкой под подключение компьютера). Практические занятия ведутся в аудиториях того же типа.

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний слушателей
Доступ к информационно-справочным системам «КонсультантПлюс», «Гарант».

Программный продукт Microsoft office.