

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

---

**ИНСТИТУТ ЭМИТ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
ОТДЕЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ  
кафедра макроэкономики**

**УТВЕРЖДЕНА**  
на заседании кафедры Макроэкономики  
Протокол от «02» июня 2021 г. № 10

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Индекс Б1.В.ДЭ.05.01 «Банковское дело»

по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

направленность «Экономика и Финансы»

квалификация бакалавр

очная форма обучения

Год набора - 2021

Москва, 2021 г.

**Автор(ы)–составитель(и):** д.э.н. проф. кафедры макроэкономики Усоскин В.М.

Заведующий кафедрой

Макроэкономики к.э.н., доцент кафедры макроэкономики Шагас Н.Л.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....                                | 4  |
| 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....   | 4  |
| 3. Содержание и структура дисциплины.....  | 5  |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....   | 6  |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....  | 12 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине ..... | 13 |
| 6.1. Основная литература .....   | 14 |
| 6.2. Дополнительная литература .....   | 14 |
| 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы .....  | 14 |
| 6.4. Нормативные правовые документы .....  | 15 |
| 6.5. Интернет-ресурсы .....  | 15 |
| 6.6. Иные источники .....  | 15 |
| 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....  | 15 |

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

## 1.1. Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции           |
|-----------------|--|--------------------------------|---|
| ПКс ОС I – 6    | Способность применять финансовые модели для решения прикладных экономических задач | ПКс ОС I – 6.1                 | способен проводить анализ банковской деятельности |

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

| ОТФ/ТФ<br>(при наличии профстандарта)                       | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения   |
|---|--------------------------------|---|
| ведение аналитической работы в области экономики и финансов | ПКс ОС I – 6.1                 | на уровне знаний: о величине и структуре кредитных систем ведущих стран мира; о государственном регулировании банковской деятельности, прямом участии государства в банковской деятельности, путях преодоления банковских кризисов; о тенденциях в международной торговле банковскими услугами; участии иностранного капитала в банковской системе; об институциональных особенностях развития банковской системы в России; |
|   |                                | на уровне умений: ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике; пользоваться данными статистики и банковской отчетности;   |
|   |                                | на уровне навыков: анализа банковской деятельности  |

# 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

## Объем дисциплины

3 ЗЕ, 32 ак. часа на контактную работу с преподавателем, 72 ак. часа на самостоятельную работу обучающихся;

## Место дисциплины в структуре ОП ВО

- Б1.В.ДЭ.05.01 «Банковское дело» 4 курс, 8 семестр  
– дисциплина реализуется после изучения дисциплин:

Макроэкономика 1

Макроэкономика (базовый курс) 2

Макроэкономика (углубленный курс) 2

Статистика

Бухгалтерский учет и анализ

– дисциплина может реализоваться частично или полностью с применением ЭО и/или ДОТ. Учебные материалы дисциплины размещаются по адресу [lms.ranepa.ru](http://lms.ranepa.ru)

– форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

# 3. Содержание и структура дисциплины

| № п/п                | Наименование тем (разделов)                         | Объем дисциплины (модуля), ак. час./ час. |   |    |    |     |    | Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации |
|----------------------|---|---|---|----|----|-----|----|---|
|                      |   | Всего                                     | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий** |    |    |     | СР |   |
|                      |   |   |   |    |    |     |    |   |
|                      |   |   | Л   | ЛР | ПЗ | КСР |    |   |
| Очная форма обучения |   |   |   |    |    |     |    |   |
| Тема 1               | Структура и принципы организации банковской системы | 18  | 2   |    | 2  |     | 14 | КР  |

| № п/п                    | Наименование тем (разделов)                                      | Объем дисциплины (модуля), ак. час./ час. |   |    |       |     | СР    | Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации |
|--------------------------|--|---|---|----|-------|-----|-------|---|
|                          |  | Всего                                     | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий** |    |       |     |       |   |
|                          |  |   | Л   | ЛР | ПЗ    | КСР |       |   |
| Очная форма обучения     |  |   |   |    |       |     |       |   |
| Тема 2                   | Анализ баланса банка и результатов его операционной деятельности | 22  | 4   |    | 4     |     | 14    | КР  |
| Тема 3                   | Управление ликвидностью и процентным риском                      | 18  | 2   |    | 2     |     | 14    | КР  |
| Тема 4                   | Кредитные операции банков  | 22  | 4   |    | 4     |     | 14    | КР, ДЗ  |
| Тема 5                   | Ресурсная база банка. Банковский капитал                         | 12  | 2   |    | 2     |     | 8     | КР  |
| Тема 6                   | Системы межбанковских расчетов                                   | 12  | 2   |    | 2     |     | 8     | КР  |
| Промежуточная аттестация |  | 4   |   |    |       |     |       | зачет с оценкой.  |
| Всего:                   |  | 108/81                                    | 16/12   |    | 16/12 |     | 72/54 |   |

Примечание\*: формы текущего контроля успеваемости: контрольная работа (КР), домашнее задание (ДЗ), опрос (О).

Примечание \*\*: в рамках указанной контактной работы с обучающимися учебные занятия могут проводиться с использованием ДОТ и/или ЭО

### Содержание дисциплины

Тема 1. Структура и принципы организации банковской системы

Природа финансового посредничества. Виды финансовых институтов. Центральные банки и инструменты денежно-кредитной политики. Основные риски банковской деятельности

Тема 2. Анализ баланса банка и результатов его операционной деятельности.

Активные, пассивные и условно-гарантийные операции банка. Доходы и расходы банка: виды и источники формирования. Модель ROE, процентная маржа и спред.

Тема 3. Управление ликвидностью и процентным риском.

Ликвидность банка, виды ликвидных активов и обязательств, факторы изменения спроса и предложения ликвидных средств. Процентные риски, методы управления активами и обязательствами банка, модель «разрыва» (GAP).

Тема 4. Кредитные операции банков.

Кредитная политика банка: цели и методы. Кредитование предприятий, виды и особенности кредитов, анализ кредитоспособности заемщиков. Лизинг и проектное финансирование. Кредитование физических лиц. Ипотека. Скоринг. Методы расчета процентной ставки по кредиту.

Тема 5. Ресурсная база банка. Банковский капитал.

Структура пассивных операций. Депозитные и недепозитные источники средств. Капитал банка: функции и способы оценки. Нормативы достаточности капитала: международные (Базель 1, 2 и 3) и российские.

Тема 6. Системы межбанковских расчетов. Виды платежей. Системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) и системы с отложенным нетто-расчетом (DNS). Особенности организации расчетов в этих системах, механизм регулирования

ликвидности, риски и методы контроля за ними. Система валовых расчетов Банка России (БЭСП).

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

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.**

**4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДЭ.05.01 «Банковское дело» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

| Тема (раздел) | Методы текущего контроля успеваемости     |
|---------------|---|
| Тема 1        | Контрольная работа 1. Задача 1.           |
| Тема 2        | Контрольная работа 1. Задача 2.           |
| Тема 3        | Контрольная работа 2.                     |
| Тема 4        | Контрольная работа 3. Домашнее задание 1. |
| Тема 5        | Домашнее задание 2.                       |
| Тема 6        | Контрольная работа 3. Задачи 1 и 2        |

**4.1.2. Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств):** в виде устных ответов на вопросы

##### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

###### **Типовые оценочные материалы по теме 1**

###### Контрольная работа 1.

Определение различных параметров структуры активов и обязательств банка, его доходных и расходных статей. Расчет коэффициентов рентабельности активов и капитала.

Задача 1. Проверка знания студентом структуры и основных статей банковского баланса.

Дано. Перечень статей условного баланса банка, в котором отсутствуют некоторые важные статьи (виды ссуд, депозитов, элементы собственного капитала и т.д.)

Требуется построить баланс банка, восстановить недостающие статьи и проверить соответствие активов и пассивов баланса.

###### **Типовые оценочные материалы по теме 2**

###### Контрольная работа 1

Задача 2. Оценка рентабельности работы банка за определенный период.

Дано. Баланс банка, суммы процентных и непроцентных доходов и расходов, а также величина полученного валового дохода и вычеты из него.

Требуется на основе этих данных определить показатели рентабельности активов (ROE) и капитала (ROA), а также рассчитать величину финансового рычага (leverage ratio) и мультипликатора капитала (EM).

###### **Типовые оценочные материалы по теме 3**

## Контрольная работа 2.

Оценка процентных рисков и их влияния на чистый процентный доход банка.

Задача 1. Расчет величины «разрыва» (ГЭПа) и последствий для рентабельности банка в случае роста или снижения уровня рыночных процентных ставок.

Дано: баланс банка N на 31.12.2015 (в млн. у.е.)

| № | Актив  | Сумма | № | Пассив                  | Сумма |
|---|--|-------|---|-------------------------|-------|
| 1 | Кассовые активы                                      | 5,0   | 1 | Вклады до востребования | 40,0  |
| 2 | Долгосрочные потребительские кредиты (более 2-х лет) | 75,0  | 2 | Сберегательные вклады   | 30,0  |
| 3 | Казначейские векселя                                 | 65,0  | 3 | Депозитные сертификаты  | 40,0  |
| 4 | Казначейские облигации (3-5 лет)                     | 60,0  | 4 | Облигации               | 60,0  |
| 5 | Закладные (10 лет, фиксир. ставка)                   | 20,0  | 5 | Срочные вклады (1 год)  | 20,0  |
| 6 | Закладные (30 лет, плавающая ставка)                 | 40,0  | 6 | Срочные вклады (2 года) | 60,0  |
| 7 | Здания и оборудование                                | 5,0   | 7 | Капитал                 | 20,0  |
| 8 | Итого  | 270,0 | 8 | Итого                   | 270,0 |

Требуется определить величину годового ГЭПа и рассчитать потенциальный выигрыш (потерю) банка в случае снижения среднего уровня рыночных процентных ставок на 1,5 процентных пункта.

## **Типовые оценочные материалы по теме 4**

Домашнее задание 1. Варианты задачи по анализу заявки делового предприятия на получение банковского кредита.

Исходные условия. Компания «Анверс» занимается розничными продажами аудио- и видеоаппаратуры. В последние годы финансовое положение компании ухудшилось. Руководство компании обратилось к местному банку «Денвер нешнл банк» с заявкой на открытие кредитной линии сроком на один год на сумму 3,5 млн. у.е.. для финансирования товарной продукции в торговых залах («floor financing») У компании имеется непогашенная задолженность перед другим банком на сумму 1,7 млн. у.е., о чем она информировала «Денвер нешнл банк».

Данные для анализа. 1) баланс компании за 3 года (в суммах и в %% к общей сумме активов); 2) аналогичные сведения по местным компаниям-конкурентам и средние данные по отрасли в целом; 3) отчет о доходах и расходах за аналогичные годы по тем же компаниям; 4) финансовые коэффициенты за соответствующие годы (за исключением показателей, подлежащих расчету участниками задания).

Требуется: 1) на основе анализа структуры и динамики статей баланса компании и отчета о прибылях и убытках за ряд лет оценить изменение положения компании на рынке и выявить сильные стороны и слабости ее позиции; 2) рассчитать финансовые коэффициенты анализируемой компании и сравнить их с данными контрольной группы компаний; 3) дать заключение о целесообразности удовлетворения заявки компании на предоставление кредита и сформулировать причины этого решения.

### Контрольная работа 3. Варианты задач.

Определение различных параметров, необходимых для оценки финансового состояния предприятия, обращающегося к банку за получением кредита. Анализ динамики показателей рентабельности предприятия и прогнозирование денежных потоков (cash flow). Определение кредитоспособности физических лиц – клиентов банка с использованием методов скоринга.

#### Задача 1. Оценка результатов деятельности предприятия.

Дано: отчет о доходах и расходах компании «Рекорд» (2014-15 г.г., в млн. у.е.).

Требуется определить: 1) реальный рост продаж в 2015 г.; 2) связан ли рост операционной прибыли с более жестким контролем издержек; 3) что повлияло на рост процентных расходов: увеличение задолженности компании или рост рыночных процентных ставок; 4) пострадала ли компания от изменения предельных ставок налогообложения.

#### Задача 2. Прогноз денежных потоков.

Дано: показатели притока и оттока денежных средств компании «Спектр» за 1915 г. (в тыс. у.е., ежемесячно)

Требуется: 1. Определить ежемесячно остаток свободных денежных средств компании; 2) построить график изменения денежного потока компании в течение года. 3) предложить оптимальные способы финансирования компании в периоды образования дефицита денежных средств.

#### Задача 3. Оценка кредитоспособности физического лица - потенциального заемщика банка с использованием процедуры скоринга (модель CAMPARI).

Дано: Г-н Х приехал в город месяц назад и открыл текущий счет в местном банке. До этого у него не было банковского счета. Ему 31 год. Он снимает квартиру и работает кладовщиком в супермаркете. В доме, где он живет, продается квартира за 19 тыс. у.е. Х хочет сделать в квартире ремонт за 6 тыс. у.е. и продать ее за 31 тыс. у.е. Он просит у банка промежуточную ссуду в размере 25 тыс. у.е., чтобы завершить работу и подготовить квартиру к продаже.

Требуется: определить риски банка и целесообразность выдачи такой ссуды с помощью критериев CAMPARI.

#### Задача 4. Использование кредитной линии при выдаче банком потребительской ссуды.

Дано: Банк открыл клиенту возобновляемую кредитную линию сроком на 9 месяцев на сумму 8 тыс. у.е. Было получено два кредита на 4,5 и 3,5 тыс. у.е. Через 6 месяцев после открытия линии долг был погашен в сумме 5,5 тыс у.е.

Требуется определить, может ли клиент воспользоваться кредитной линией до полного погашения полученных кредитов и, если да, то на какую сумму?

### **Типовые оценочные материалы по теме 5**

Домашнее задание 2. Варианты задачи по анализу финансового положения коммерческого банка и определению перспектив его дальнейшего развития.

Исходные условия. Банк «Бенингтон траст» (активы - 30 млн. у.е., город Бенингтон, штат Аризона, США) предоставляет финансовые услуги в районе с развитым сельскохозяйственным производством. В городе имеются еще два банка, конкурента - «Хэмилтон нешнл» (активы 90 млн. у.е.) и «Харрис траст» (35 млн. у.е.). Руководство «Бенингтон траст» в целом удовлетворено результатами работы банка. В данный момент оно не планирует изменять профиль банка и осваивать новые рискованные сферы деятельности.

Однако в ближайшее время ситуация может существенно измениться, так как крупные региональные банки намерены вторгнуться на финансовый рынок города и открыть там свои отделения. Исходя из этого часть директоров «Бенингтон траст» считает, что политику банка необходимо пересмотреть, так как кредитный портфель недостаточно диверсифицирован, что повышает риски и ослабляет устойчивость банка. Следует, по их мнению, расширить комплекс предоставляемых услуг, увеличить объем потребительского кредитования и лизинговых операций, а также продумать вопрос о приобретении другого банка в этом или соседнем городе.

Данные для анализа. 1) Баланс и отчет о доходах и расходах банка за 3 года, а также аналогичные данные по местным банкам –конкурентам. 2) Подробные сведения о структуре кредитного портфеля, депозитных обязательствах и капитальных счетах банка в сравнении со средними данными по группе аналогичных кредитных учреждений.

Требуется: 1) на основе данных финансового отчета оценить устойчивость банка и принимаемые риски; 2) используя модель Дюпона, рассчитать показатели рентабельности банка (ROE, PM, AU, EM) за последние 3 года и сделать выводы о происходящих изменениях; 3) представить рекомендации о целесообразности стратегических изменений в работе банка и, в частности, о перестройке структуры кредитного портфеля, изменении дивидендной политики и желательности покупки активов другого банка.

### **Типовые оценочные материалы по теме 6**

Задача 1. Определение денежных потоков в системах платежей крупными суммами LVPS и DNS. Данные для анализа: суммы дневных платежей банков, участвующих в расчетах по каждой системе.

Задача 2. Определение минимума ликвидных средств, требуемых для осуществления одинакового объема платежей по каждой системе платежей крупными суммами (LVPS и DNS). Данные для анализа: суммы дневных платежей банков, участвующих в расчетах по каждой системе.

### **4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.**

#### 4.3.1. 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           |
|-----------------|--|--------------------------------|---|
| ПКс ОС I – 6    | Способность применять финансовые модели для решения прикладных экономических задач | ПКс ОС I – 6.1                 | способен проводить анализ банковской деятельности |

| Этап освоения компетенции | Показатель оценивания                             | Критерий оценивания                         |
|---------------------------|---|---|
| ПКс ОС I – 6.1            | способен проводить анализ банковской деятельности | Указан в РПД в пределах основной литературы |

#### 4.3.2 Типовые оценочные средства

Пример зачетной работы.

1. Какие из приведенных ниже статей баланса банка относятся к забалансовым статьям?

- резервы на непредвиденные расходы
- договор на открытие кредитной линии
- суммы в процессе инкассации
- фьючерсные контракты

2. Рассчитайте коэффициент «лакмусовой бумажки» (кислотный тест) по следующим данным баланса предприятия: кассовые активы – 500; дебиторы – 1100; запасы сырья и готовых изделий – 2800; ценные бумаги – 3000; здание и оборудование – 3400; займы (полученные, краткосрочные) – 3000; векселя (выданные) – 1000; собственные средства – 8000.

3. Какие факторы повышают потребность банка в ликвидных средствах:

- погашение клиентами выданных ранее ссуд;
- погашение банком долга по полученным кредитам;
- продажа активов;
- поступление средств на текущие счета.

4. Рассчитайте показатель ROE при следующих показателях работы банка: активы – 120000, чистая прибыль – 1200, эффективность использования активов – 15%, капитал – 0.

5. Чистый процентный доход:

- разница между процентными и непроцентными доходами;

- разница между процентными доходами и расходами;
- процентные доходы за минусом отчислений в резерв на покрытие сомнительных долгов.

### Шкала оценивания

Итоговая оценка формируется на основе 10-балльной шкалы по следующим правилам:

- 50% итоговой оценки составляет суммарная оценка текущего контроля знаний студента (формула 1, см. ниже);
- 50% от оценки, полученной студентом на зачете с оценкой.

Оценка текущего контроля формируется как средняя арифметическая от оценок, полученных студентом за выполнение контрольных работ и домашних заданий по формуле:

$$I = 0.5 \sum B_{in} + 0.5 \sum B_{cjk} \quad (1)$$

где  $n$  – количество домашних заданий;  $k$  – количество контрольных работ,  $B_i$  – оценка за домашнее задание по 10-ти балльной шкале,  $B_{c_j}$  – оценка за контрольную работу по 10-ти балльной шкале,  $I$  – итоговое количество баллов.

Оценка, полученная на зачете, представляет собой сумму баллов по отдельным вопросам зачетного задания. Баллы указаны в тексте задания и при правильном ответе на все вопросы дают в сумме 10 баллов. Предусматривается возможность получения оценки по курсу без сдачи зачета с оценкой при полном и качественном выполнении в процессе текущего контроля всех домашних заданий и контрольных работ с суммарной оценкой от 7 (семь) баллов и выше.

| 10-балльная шкала | Традиционная шкала  | «Зачтено»/<br>«Не зачтено» | Определение   |
|-------------------|---------------------|----------------------------|---|
| 10                | Отлично             | Зачтено                    | Полные, глубокие и систематические знания, знакомство с дополнительной литературой, полный и правильный ответ, творческий подход в понимании и изложении учебного материала               |
| 9                 | Отлично             | Зачтено                    | Полные, глубокие и систематические знания, полный и правильный ответ  |
| 8                 | Отлично             | Зачтено                    | Полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе   |
| 7                 | Хорошо              | Зачтено                    | Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе  |
| 6                 | Хорошо              | Зачтено                    | Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе  |
| 5                 | Удовлетворительно   | Зачтено                    | Знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы   |
| 4                 | Удовлетворительно   | Зачтено                    | Знание основного учебного материала в минимальном объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы, имеются погрешности при выполнении мероприятий промежуточного контроля и при ответе. |
| 3                 | Неудовлетворительно | Не зачтено                 | Имеются существенные, допущены существенные ошибки при ответе, необходима некоторая дополнительная работа.  |
| 2                 | Неудовлетворительно | Не зачтено                 | Имеются пробелы в знаниях по значительной части учебного материала, допущены существенные ошибки при ответе, необходима значительная дополнительная учебная работа.                       |

| 10-бальная шкала | Традиционная шкала  | «Зачтено»/<br>«Не зачтено» | Определение  |
|------------------|---------------------|----------------------------|--|
| 1                | Неудовлетворительно | Не зачтено                 | Не выполнены предусмотренные программой задания, не отработаны практические или лабораторные занятия, необходимы дополнительные занятия по соответствующей дисциплине. |
| 0                | Неудовлетворительно | Не зачтено                 | Нарушение академических норм (плагиат и т.п.)  |

#### 4.4. Методические материалы

Зачет с оценкой проводится в аудитории. Студент выбирает случайным образом билет, содержащий два теоретический вопроса и задачу. Время подготовки к собеседованию не менее 30 и не более 45 минут. При подготовке к собеседованию студенту запрещается использовать на зачете с оценкой какие-либо дополнительные материалы и электронные средства.

В случае, если дисциплина полностью или частично проводилась с применением технологий электронного обучения и/или дистанционных технологий, зачет может производиться с использованием системы СДО Академии и применением прокторинга.

#### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Домашние задания и примерные варианты контрольных работ для самостоятельной подготовки могут быть опубликованы:

1. В блоге преподавателя на сайте <http://economy.ranepa.ru/prepodavateli/>
2. Высланы на общую почту группы

Конкретный способ коммуникации со студентами определяется преподавателем.

Для подготовки к практическим занятиям необходимо ознакомиться с рекомендованной литературой, повторить материал предыдущих практических занятий. Самостоятельно разобрать задачи в конце каждой главы. При возникновении вопросов обратиться к преподавателю по электронной почте с указанием конкретной проблемы и (или) прийти на консультацию в установленное время.

Для подготовки письменных домашних заданий необходимо ознакомиться с рекомендованной литературой, повторить материал предыдущих практических занятий и лабораторных работ.

При оформлении работы необходимо указать ФИО студента, номер группы, наименование или номер домашнего задания, тему выполненной контрольной работы

Для подготовки к контрольным работам необходимо предварительно ознакомиться с рекомендованной литературой, повторить материал предыдущих практических занятий и лабораторных работ, выполнить вариант контрольной работы. При возникновении вопросов обратиться к преподавателю по электронной почте с указанием конкретной проблемы и (или) прийти к преподавателю на консультацию в установленное время.

При оформлении контрольной работы необходимо указать ФИО студента, номер группы, тему выполненной контрольной работы.

В течение курса преподаватель вправе предлагать студентам дополнительные задания повышенной сложности для начисления дополнительных баллов. Правила выполнения данных заданий и начисления баллов объявляются преподавателем индивидуально для каждого задания повышенной сложности.

Самостоятельная работа осуществляется студентом для закрепления изученного материала после практических занятий, для выполнения домашних заданий, для подготовки к контрольным работам, для изучения дополнительных материалов.

№ п/п Тип занятия Указания.

#### Тема 1. Структура и принципы организации банковской системы.

1.ПЗ. Финансовый сектор. Виды кредитных учреждений. Центральный банк, его функции и инструменты денежно-кредитной политики. Проработать материал. [Koch] Ch.2-3 pp.18-77; [Валенцева] гл.1-2 С.14-85. Подготовиться к контрольной работе по составлению баланса банка.

#### Тема 2. Анализ баланса банка и результатов его операционной деятельности

1.ПЗ. Баланс банка и его структура. Проработать материал. [Koch] Ch.4 pp. 94-103; [Валенцева] гл.8 С.286-290, гл.9 С.299-302 См. дополнительную литературу: [Усоскин] С. 29-34,

2.ПЗ. Доходы и расходы банка: виды и анализ. Проработать материал. [Koch] Ch.4 pp. 104-110; [Валенцева] гл.6 С. 232-250

3. ПЗ. Модель рентабельности банковского капитала. Проработать материал. [Koch] Ch 4 pp. 111-127. Решить задачи в конце главы. Подготовиться к контрольной работе по расчету коэффициентов ROE, ROA, PM, AU.

#### Тема 3. Управление ликвидностью и процентным риском.

1.ПЗ. Управление ликвидностью в банке. Проработать материал. [Koch] Ch.8 pp.245-260; [Валенцева] гл 6 С.260-284; Решить задачи в конце главы.

2.ПЗ. Прогнозирование денежных потоков и влияния ГЭПа. Проработать материал. [Koch] Ch.8 pp. 246-273. Подготовиться к контрольной работе по определению величины ГЭПа и оценке его влияния на чистый процентный доход банка.

#### Тема 4. Кредитные операции банков.

1. ПЗ. Кредитная политика и организация кредитной работы в банке. Проработать материал. [Koch] Ch.20, pp.628-640; [Валенцева] гл.12 С.402-429; См. дополнительную литературу: [Морсман] гл.1 С.19-34.

2. ПЗ. Оценка кредитоспособности делового предприятия - заемщика банка. Проработать материал. [Koch] Ch.21 pp.662-694; [Валенцева] гл.11 С.374-401. См. дополнительную литературу: [Красавина] гл1 С. 12-30. Подготовиться к контрольной работе по определению рисков и надежности предприятия-заемщика. Выполнить домашнее задание

3. ПЗ. Оценка банком кредитоспособности физического лица. Метод скоринга. Проработать материал. [Koch] Ch.22 pp.698-728. См. дополнительную литературу: [Усоскин] С. 236-239. Подготовиться к контрольной работе по оценке финансового положения клиента банка - физического лица с использованием методики CAMPARI.

4. ПЗ. Ипотечное кредитование. Проработать материал [Koch] Ch.20 pp.640-654; [Валенцева] гл.13 С.486-500. См. дополнительную литературу: [Бэр] гл.1-3. Подготовиться к контрольной работе по оценке способности заемщика погасить долг по ипотеке.

#### Тема 5. Ресурсная база банка. Банковский капитал.

1.ПЗ. Структура пассивных операций банка. Нормативы достаточности капитала. Проработать материал. [Koch] Ch.12 pp. 388-404; См. дополнительную литературу: [Усоскин] С. 91-102. Подготовиться к контрольной работе по оценке достаточности банковского капитала в соответствии с Базельскими рекомендациями и российским законодательством. Выполнить домашнее задание 2.

#### Тема 6. Системы межбанковских расчетов.

ПЗ. Системы валовых расчетов в режиме реального времени и системы на основе нетто-расчетов. Проработать материал [Усоскин 2] С.133-156. Подготовиться к контрольной работе по вопросам экономии банками ликвидных средств при использовании систем LVPS/DNS.

### **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.**

#### 6.1. Основная литература.

1. [Синки]. Дж. Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг/ пер. с англ./ М.: Альпина Паблишер, 2016г  
<http://www.iprbookshop.ru/41492.html>

#### 6.2. Дополнительная литература.

1. [Мишкин] Ф. С. Мишкин. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков : пер. с англ. / 7-е изд. - М. : Вильямс, 2008

#### 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Отдельное обеспечение не предусмотрено.

#### 6.4. Нормативные правовые документы

Федеральный закон №86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г.

Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.

Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 3 декабря 2012 г.

Положение Банка России №303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» от 25.04.2007 г.

Издания Центрального банка Российской Федерации:

Статистический бюллетень Банка России (электронная версия)

Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (электронная версия)

Доклад о денежно-кредитной политике (электронная версия)

Обзор банковской стабильности (электронная версия)

Журнал «Деньги и кредит»

#### 6.5. Интернет-ресурсы

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. [www.federalreserve.org](http://www.federalreserve.org)
3. [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)
4. [www.bis.org](http://www.bis.org).
5. <http://lms.ranepa.ru>

#### 6.6. Иные источники.

1. [Koch] Koch T.W. and S.S. MacDonald. Bank Management. 8<sup>th</sup> ed., Fort Worth, The Dryden Press, 2015
2. [Валенцева] Валенцева Н.И., Лаврушин О.И. Банковское дело. М., КноРус, 2016
3. [Усоскин] В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк: управление и операции. 4-е изд., М.: ЛЕЛАНД, 2014г.
4. [Усоскин-2 ] В.М.Усоскин, В.Ю.Белоусова. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке. М.: ВШЭ, 2012г.
5. [Красавина] Л. Н. Красавина, О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева и др. Банковские риски, М.: КноРус,, 2016 г.
6. [Бэр] Бэр Х. П. Секьюритизация активов: секьюритизация финансовых активов - инновационная техника финансирования банков /пер. с нем. - М. : Волтерс Клувер, 2007г.
7. [Морсман] Морсман Э.М. Управление кредитным портфелем/пер. с англ. М.: Альпина букс, 2004г.
8. [Saunders] Saunders A and Cornett M.M. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. 6th ed. The Irwin/ McGraw-Hill Series in Finance, 2007.

#### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Проекционное оборудование.

Программное обеспечение Power Paint.