

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

Факультет экономических и социальных наук

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА

кафедрой экономики и финансов

Протокол от «30» марта 2021 г.

№ 11/02-05-03/21

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.08 Банковское дело**

по направлению подготовки

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки

«Управление малым и средним бизнесом»

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора - 2021

Москва, 2021 г.

Автор—составитель:

заведующий кафедрой экономики и финансов, д.э.н. Дворецкая А.Е.

Заведующий кафедрой экономики и финансов:

Д.э.н., профессор Дворецкая А.Е.

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.....	5
3.	Содержание и структура дисциплины.....	6
4.	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	13
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	30
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	36
	6.1.Основная литература.....	36
	6.2.Дополнительная литература.....	36
	6.3.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	36
	6.4.Нормативные правовые документы.....	37
	6.5. Интернет-ресурсы.....	37
	6.6. Иные источники.....	37
7.	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	37

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

1.1 Дисциплина «Банковское дело» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС-3	Способность анализировать эффективность деятельности бизнес-структуры	ПКс ОС-3.1	Способность оценивать инвестиционные проекты

1.2 В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Специалист в области ценообразования и тарифного регулирования в жилищно-коммунальном хозяйстве: Руководство структурным подразделением специалистов, осуществляющих деятельность по формированию цен и тарифов на работы и услуги ресурсоснабжающей	ПКс ОС-3.1	на уровне знаний: <ul style="list-style-type: none"> основные категории и термины в области банковского дела принципы организации и основные структурные элементы банковской системы основные виды банковских операций и сделок инструменты, механизмы и методы банковского регулирования и надзора
		на уровне умений: <ul style="list-style-type: none"> систематизировать и интерпретировать национальные статистические, научно-аналитические и иные информационные массивы по банковскому делу

<p>организации</p> <p>Аудитор:</p> <p>Выполнение аудиторского задания и оказание прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью,</p> <p>Выполнение отдельных поручений для целей аудиторского задания и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью</p>		<ul style="list-style-type: none"> сформировать необходимый набор инструментов анализа финансовой и управленческой отчетности банков и небанковских финансовых учреждений формулировать критерии оптимизации при выборе управленческого решения <p>на уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> осуществления банковских операций и проведения банковских сделок
---	--	--

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины – 3 з.е. (108 часов), из них количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем – 60, в том числе:

- лекционного типа – 24;
- практического (семинарского) типа – 36.

Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 12. Дисциплина частично реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.08 «Банковское дело» - обязательная дисциплина вариативной части ОП ВО бакалавриата. Дисциплина «Банковское дело» изучается в 8 и 9 триместрах 3 курса.

Курс «Банковское дело» опирается на содержание дисциплин «Финансы и кредит», «Финансовый анализ», «Учет и анализ». Содержание дисциплины «Банковское дело»

выступает опорой для следующих курсов: «Основы финансового менеджмента», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Налоги и налогообложение».

Формой промежуточной аттестации по дисциплине в соответствии с учебным планом является экзамен в 9 триместре 3 курса (36 часов).

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 2.

№ 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		
Очная форма обучения								
1.	Происхождение банков и эволюция банковского дела. Значение банка для компании, предприятия	6	2		2		2	Тестирование, Практическое задание
2.	Кредитно–банковская система	6	2		2		2	Тестирование, Практическое задание
3.	Основы организации деятельности коммерческого банка	6	2		2		2	Тестирование, Практическое задание
4.	Банковские ресурсы	6	2		2		2	Тестирование, Практическое задание, Доклад
5.	Организация кредитного процесса в банке	6	2		2		2	Тестирование, Практическое задание
6.	Платежные и расчетные операции банков	6	2		2		2	Тестирование, Практическое задание, Доклад
7.	Межбанковские корреспондентские отношения	6	2		4			Тестирование, Практическое задание
8.	Валютные операции банков	6	2		4			Тестирование, Практическое задание, Доклад
9.	Внебалансовые операции банков	6	2		4			Тестирование, Практическое задание
10.	Банковский надзор и контроль	6	2		4			Тестирование, Практическое задание, Доклад
11.	Банковские риски и их регулирование	6	2		4			Тестирование, Практическое задание, Доклад
12.	Деятельность специализированных банков и небанковских кредитно–финансовых институтов	6	2		4			Тестирование, Практическое задание

Промежуточная аттестация							Экзамен
Всего:	108	24		36		12	36

Содержание дисциплины

Тема 1. Происхождение банков и эволюция банковского дела. Значение банка для компании, предприятия

Исторический генезис банковского дела. Роль денег как материального базиса банковского дела. Первые предтечи банков, их операции. Ростовщичество как прообраз современного банковского дела. Денежное предпринимательство в средние века. Формирование регулярной банковской деятельности. Расширение масштабов банковских операций и посредничества в кредите и платежах. Влияние банков на развитие коммерции и международной торговли. Банкирские династии. Разделение банков по специализации. Появление первых центральных эмиссионных банков. Формирование предтеч двухуровневой банковской системы. Акционерные банки. Эволюция банковского дела в России. Усиление роли банков в XX и XXI вв. Перспективы банков в глобальной экономической системе.

Тема 2. Кредитно–банковская система

Институциональное оформление банковской деятельности. Банковский сектор как подсектор сектора финансового посредничества. Банковская система как часть национальной макроэкономической системы. Функционально–экономический блок банковской системы. Организационно–регулирующий блок банковской системы. Банковское законодательство; регулятивы, пруденциальные нормы и требования центрального банка. Система лицензирования и регулирования кредитных организаций. Системы страхования вкладов граждан; мер надзорного реагирования центрального банка; отчетности кредитных организаций; мониторинга финансового состояния кредитных организаций. Субъекты кредитно–банковской системы. Двухуровневый характер современной банковской системы в рыночной экономике. Особенности структуры банковской системы РФ. Центральный банк как единый (интегрированный) финансовый регулятор. Банки. Небанковские кредитные организации. Инфраструктурные звенья (бюро кредитных историй, бюро кредитных историй, расчетные, клиринговые учреждения, операторы и агенты платежной системы). Системно значимые финансовые институты. Банковские союзы, ассоциации, группы и холдинги. Институциональные и функциональные характеристики банковской системы РФ на современном этапе. Перспективы развития банковского сектора.

Тема 3. Основы организации деятельности коммерческого банка

Банки как главные финансовые посредники, их роль в экономике рыночного типа. Базовые функции коммерческого банка. Организационно–правовые формы деятельности банков и кредитных организаций в РФ. Законы РФ «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности в РФ». Этапы создания банка: учредительство, государственная регистрация, оплата уставного капитала, выдача лицензий центральным банком. Виды базовых лицензий в РФ, условия их получения и отзыва. Структурные подразделения кредитных организаций. представительства, филиалы, дополнительные и операционные и кредитно–кассовые офисы, операционные кассы. Регламентация создания банков с иностранным участием. Банковские объединения некоммерческого типа (союзы, ассоциации, лиги) и коммерческого типа (концерны, консорциумы, синдикаты, тресты). Одно–, многобанковские, многофилиальные банковские холдинги. Банковский менеджмент. Организационная структура, стратегия банка, управление персоналом.

Тема 4. Банковские ресурсы

Структура ресурсов коммерческого банка. Собственные, привлеченные и заемные ресурсы. Собственный капитал, его функции и роль. Структура капитальных статей баланса банка. Общемировые, европейские, российские стандарты институциональной достаточности банковского капитала, этапы достижения Базельских стандартов в РФ. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Порядок открытия и ведения счетов в банках. Виды депозитов. Система страхования вкладов граждан как условие надежности банковской системы. Депозитные и сберегательные сертификаты как разновидность срочных депозитов. Новые депозитные продукты в банках РФ. Мировой опыт.

Недепозитные источники ресурсов банков. Кредиты рефинансирования центрального банка, их виды. Эмиссия банковских векселей, их виды. Эмиссия банковских облигаций. Межбанковские ссуды. Внешние источники ресурсов. Кредиты нерезидентов, ссуды международных финансовых институтов, еврооблигации.

Тема 5. Организация кредитного процесса в банке

Кредитные операции банков, их классификация. Ссуды нефинансовому сектору, финансовым учреждениям, частным лицам. Кредитный процесс – алгоритм предоставления кредита. Формирование кредитной политики. Этапы процесса кредитования. Кредитная заявка. Анализ кредитоспособности заемщика. Каналы информации в кредитном анализе. Бюро кредитных историй. Обеспечение и гарантии по ссуде. Залог, заклад. Гарантии и поручительства. Подготовка кредитного соглашения. Структурирование ссуды. Документирование ссуды. Основные разделы кредитного договора. Обслуживание кредита. Кредитный контроль. Кредитная документация. Работа

с проблемными кредитами. Организационное обеспечение кредитного процесса. Управление кредитным портфелем и кредитными рисками в коммерческом банке. Принципы составления оптимального портфеля ссуд. Методы ограничения кредитного риска

Тема 6. Платежные и расчетные операции банков

Роль банков в организации национальной платежной системы. Банки как операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы электронных денежных средств, платежные агенты. Организация расчетов в банке. Элементы расчетно–платежных отношений. Принципы осуществления безналичных расчетов. Основные виды платежных услуг банков. Виды платежно–расчетных инструментов. Инструменты кредитовых, дебетовых переводов и промежуточные инструменты. Платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения, расчеты по инкассо. Банковские переводы. Аккредитивы, расчетные чеки. Международные расчеты по внешнеэкономическим сделкам. Организация расчетно–информационного обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке. Коммуникационные системы перевода денег. Безбумажные технологии, пластиковые кредитные и дебетовые карты, электронные деньги. Становление национальной системы платежных карт. Мобильный и интернет–банкинг. Компьютерные банковские системы: автоматизированные клиринговые системы, электронные системы управления наличными денежными средствами, внутрибанковские компьютерные комплексы, международная межбанковская система электронных денежных переводов SWIFT.

Проблемы повышения надежности расчетов. Зарубежный опыт.

Тема 7. Межбанковские корреспондентские отношения

Осуществление межхозяйственных и межбанковских расчетов через систему корреспондентских отношений. Лоро– и ностро счета. Регулирование сальдо по счетам. Межбанковские кредиты в рамках межбанковских корреспондентских отношений. Кредитные договора и генеральные соглашения между банками. Лимиты на межбанковские операции. Состояние рынка межбанковских кредитов. Ставки на межбанковском рынке. Роль центрального банка в осуществлении межбанковских расчетов. Пулы межбанковского кредитования.

Межбанковский клиринг. Клиринговые учреждения.

Тема 8. Валютные операции банков

Банки как агенты валютного регулирования и валютного контроля. Валютная позиция. Закрытая, открытая, короткая, длинная позиция. Лимиты ОВП. Ведение валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.

Международные расчеты по внешнеэкономическим сделкам. Внешнеторговые кредиты. Финансовые гарантии банков по коммерческим кредитам. Финансирование и кредитование экспортно-импортных сделок. Акцептно-рамбурсные кредиты, кредиты покупателю, кредиты в иностранной валюте. Международный факторинг. Форфейтинговые операции. Виды валютных сделок. Кассовые сделки. Срочные сделки, цели их заключения. Разновидности срочных сделок: срочные форвардные, валютные опционы, биржевые валютные фьючерсные контракты, валютные свопы, арбитражные сделки, валютно-процентный арбитраж, валютные свопционы. Валютные риски и методы их страхования. Организация межбанковского валютного рынка. Неторговые валютные операции банков. Операции с наличной валютой.

Тема 9. Внебалансовые операции банков

Внебалансовые операции и услуги банков как средство диверсификации деятельности банка и получения дополнительных доходов. Деятельность банков на валютном рынке. Валютный дилинг. Брокерские и дилерские операции банков. Неторговые валютные операции банков. Операции с наличной валютой. Посреднические операции банков на рынке ценных бумаг. Организация работы фондового (инвестиционного) департамента (управления, отдела) банка. Услуги по первичному размещению бумаг. Андеррайтинг. Брокерские и дилерские операции на вторичном рынке. Торгово–комиссионные, сохранные (кастодиальные), трастовые, залоговые, гарантийные, учетные операции. Лизинг как симбиоз кредита и аренды. Основные виды лизинга. Участие банка в лизинговом бизнесе. Факторинг как симбиоз кредита и банковской услуги. Типы факторинговых кредитных соглашений. Плата за услуги банковского фактор–дивизиона. Торгово–комиссионные операции. Организация деятельности траст–отделов коммерческих банков. Основные типы трастовых операций банков. Доходы банков от трастовых операций. Частное банковское обслуживание (*Private Banking*).

Тема 10. Банковский надзор и контроль

Способы организации банковского регулирования и надзора в мировой практике. Основные принципы эффективного надзора. Базельский стандарт. Условия, необходимые для эффективного банковского надзора. Лицензирование и структура требований к учредителям. Конфиденциальность требований и пруденциальное регулирование. Методика текущего банковского регулирования. Требования по предоставлению

информации полномочия надзорных инстанций. Элементы системы эффективного банковского надзора. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций. Дистанционный и контактный надзор. Инспекционные проверки. Инструменты дистанционного надзора. Регулятивные макропруденциальные нормы и требования центрального банка. Система отчетности кредитных организаций. Система мониторинга финансового состояния кредитных организаций. Система мер надзорного реагирования центрального банка. Банковский пруденциальный надзор на основе мотивированного суждения. Риск-ориентированный надзор. Система внутреннего контроля в коммерческих банках.

Тема 11. Банковские риски и их регулирование

Риски в банковском деле. Классификация банковских рисков. Уровни и виды рисков. Риски индивидуального, микро–, макроуровня. Типы рисков. Портфельные риски. Кредитные риски, методы их расчета. Процентный, валютный риски, методы страхования от них. Риск несбалансированной ликвидности. Операционный, правовой, репутационный риски. Нормативы центрального банка по регулированию рисков. Механизм управления банковскими рисками. Банковский риск-менеджмент. внутрибанковские системы управления и контроля рисков.

Консолидированное управление рисками. Риск–ориентированный надзор. Стандарты «Базель II» и «Базель III» как инструменты управления рисками. Стресс–тестирование в рамках риск–ориентированного надзора. Риск наступления банкротства. Основные причины банкротств кредитных организаций. Процедура банкротства. Санация банка. Назначение временной администрации. Процедура отзыва лицензии. Ликвидация банка: добровольная (внесудебная) и принудительная.

Тема 12. Деятельность специализированных банков и небанковских кредитно–финансовых институтов

Специализированные банки и небанковские кредитно–финансовые институты и их место в кредитно–банковской системе. Инвестиционные банки, концепт их деятельности. Операции на рынке ценных бумаг. Организация эмиссии и размещения бумаг третьих лиц на первичном рынке. Поддержание и контроль вторичного рынка. Управление портфелем ценных бумаг клиентов. Инвестиционное консультирование. Услуги кастодиального, депозитарно–клирингового и расчетного характера. Управление корпоративными финансами. Услуги по реструктуризации бизнеса, организация сделок слияний и поглощений. Структурированное финансирование. Секьюритизация активов. Небанковские кредитные организации. Страховые компании и негосударственные

пенсионные фонды как финансовые посредники контрактно–сберегательного типа. Инвестиционные портфели страховых и пенсионных компаний. Паевые инвестиционные фонды как коллективные инвесторы. Деятельность микрофинансовых организаций и ее регулирование. Международные кредитно–финансовые институты. МВФ и группа Всемирного банка. Банк международных расчетов. Многосторонние банки развития. Основные операции международных институтов.

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

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: тестирование (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ)).
- при проведении занятий практической подготовки: доклад, практическое задание.

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Типовые оценочные материалы по темам 1-12:

Варианты тестовых заданий

1. К банкам и небанковским кредитным организациям относятся:
 - a. финансовые брокеры
 - b. инвестиционные банки
 - c. ссудо–сберегательные ассоциации
 - d. инвестиционные компании
 - e. коммерческие банки
 - f. фондовые биржи
 - g. инвестиционные фонды
 - h. кредитные союзы и кооперативы
 - i. депозитарии
 - j. расчетно-клиринговые учреждения
2. К небанковским кредитным организациям относятся:
 - a. инвестиционные банки
 - b. центральные банки
 - c. институты микрофинансирования
 - d. фондовые биржи
 - e. товарные биржи
 - f. паевые фонды
 - g. расчетно-кассовые центры центрального банка
 - h. операторы и агенты платежной системы
3. Критериями системно значимых финансовых институтов являются:
 - a. размер кредитной организации
 - b. численность филиалов и подразделений

- c. роль кредитной организации на ключевых рынках
 - d. объем налоговых платежей
 - e. степень вовлеченности организации в денежный рынок
 - f. обслуживание государственных корпораций
 - g. взаимосвязи института с другими странами
 - h. численность сотрудников
4. Какими видами деятельности запрещено заниматься коммерческим банкам:
- a. комиссионно–посреднической
 - b. производственной
 - c. страховой
 - d. инвестиционной
 - e. торговой деятельностью
5. Небанковская кредитная организация вправе:
- a. привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады
 - b. осуществлять отдельные банковские операции
 - c. размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет
6. Учредителями банков могут быть:
- a. только юридические лица
 - b. юридические и физические лица – резиденты
 - c. юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты
7. Вклады в уставный капитал банков могут иметь вид:
- a. денежных средств
 - b. нематериальных активов
 - c. материальных активов
 - d. ценных бумаг
 - e. средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
 - f. заемных средств учредителей
8. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в РФ составляет:
- a. 90 млн руб.
 - b. 180 млн руб.
 - c. 300 млн руб.
9. Кредитно-кассовые офисы банка имеют право:

- a. осуществлять клиентские платежи
 - b. открывать счета юридическим лицам
 - c. кредитовать физических лиц
 - d. привлекать вклады физических лиц
 - e. кредитовать малый бизнес
 - f. осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц
10. Для создания кредитной организации с иностранными инвестициями требуется:
- a. предварительное разрешение Банка России
 - b. уведомление Банка России
 - c. это не регламентируется
11. Банковский холдинг – это:
- a. добровольное объединение банков, не имеющее коммерческих целей
 - b. объединение банков с существенным влиянием головного банка на решения других банков
 - c. объединение юридических лиц с участием банков с определяющим влиянием головной организации-небанка
12. Банковские ресурсы – это:
- a. привлеченные средства
 - b. выданные ссуды
 - c. собственные и привлеченные средства
 - d. купленные бумаги
 - e. собственный капитал
13. В состав собственных средств (капитала) банка входят:
- a. уставный капитал
 - b. выпущенные векселя
 - c. эмиссионный доход
 - d. резервные фонды
 - e. полученные межбанковские кредиты
 - f. имущество банка
 - g. нераспределенная прибыль
14. Достаточность капитала банка отражает:
- a. минимальную величину уставного капитала банка
 - b. соотношение капитала с активами, взвешенными по степени риска
 - c. соотношение собственного капитала с привлеченными средствами

15. Вклады до востребования:
- a. средства, переданные банку на определенный срок
 - b. обязательства, не имеющие конкретного срока
 - c. средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее определенных договором условий
16. Банк имеет право привлекать вклады физических лиц на счета до востребования и депозиты:
- a. с первого дня работы
 - b. после двух лет
 - c. после пяти лет
17. Что является источником выплаты страхового возмещения по вкладам граждан в случае банкротства банка?
- a. средства федерального бюджета
 - b. кредиты Банка России
 - c. страховые взносы банков
18. Депозитный / сберегательный сертификат – это:
- a. фондовая ценная бумага
 - b. срочный вклад
 - c. ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение суммы вклада и процентов
19. Кредиты Банка России предоставляются в виде:
- a. операций обратного РЕПО
 - b. кредитов overnight
 - c. кредитов, обеспеченных залогом и поручительствами
 - d. кредитной линии
 - e. ломбардных кредитов на аукционной основе
 - f. переучета векселей
 - g. кредитов, обеспеченных золотом
20. Выделите параметры и процедуры на стадии предварительной работы банка по предоставлению кредитов:
- a. количественные пределы кредитования
 - b. порядок управления кредитным портфелем
 - c. стандарты оценки ссуд
 - d. состав будущих заемщиков

- e. порядок покрытия убытков
 - f. стандарты оценки кредитоспособности заемщиков
21. Выделите параметры и процедуры на стадии оформления кредитов:
- a. виды кредитов
 - b. технологическая процедура выдачи кредита
 - c. процентные ставки
 - d. контроль правильности оформления кредита
 - e. контроль соблюдения процедуры подготовки выдачи кредита
22. Выделите параметры и процедурам на стадии управления кредитом:
- a. методы обеспечения возвратности кредита
 - b. условия продления или возобновления кредитов
 - c. состав будущих заемщиков
 - d. контроль исполнения кредитных договоров
 - e. стандарты оценки ссуд
 - f. контроль управления кредитом
23. Пути минимизации кредитного риска:
- a. резервирование под обесценение ценных бумаг в портфеле банка
 - b. диверсификация ссудного портфеля
 - c. согласование активов и пассивов по срокам
 - d. предварительный анализ кредитоспособности заемщика
 - e. заключение срочных валютных сделок
 - f. резервирование на возможные потери по ссудам
 - g. накопление ликвидных активов
 - h. применение методов обеспечения возвратности кредита
24. Выделите критерии кредитоспособности заемщика:
- a. характер заемщика
 - b. возможности заработать средства для погашения долга
 - c. капитал заемщика
 - d. отсутствие убытков
 - e. обеспечение кредита
 - f. положительные чистые денежные потоки
 - g. условия кредитования
 - h. отсутствие задолженности перед бюджетом
25. Цели образования резерва на возможные потери по ссудам:

- a. использование свободных денежных средств
 - b. ограничение кредитных рисков
 - c. повышение рентабельности
 - d. усиление финансовой устойчивости
26. Мотивы проведения банками внебалансовых операций:
- a. возрастание конкуренции и дерегулирование финансовых рынков
 - b. регулирование ликвидности
 - c. диверсификация доходов и поиск новых источников
 - d. оптимизация денежных потоков
 - e. потребность в снижении рисков
27. Банки с валютной лицензией в целях снижения валютных рисков должны соблюдать:
- a. определенный размер собственного капитала
 - b. лимит открытой валютной позиции
 - c. определенный уровень чистых активов
28. Кассовые валютные сделки – это сделки:
- a. с немедленной поставкой
 - b. расчеты по которым производятся более чем через 2 банковских дня после заключения сделки
 - c. сделки с открытой датой проведения расчетов
29. Цели заключения банками срочных сделок:
- a. регулирование ликвидности
 - b. страхование (хеджирование) валютных рисков
 - c. стимулирование экспорта
 - d. получение спекулятивной прибыли
 - e. усиление валютного контроля
 - f. минимизация налогов
30. Выделите методы управления валютными рисками банка:
- a. перегруппировка пассивов в национальной валюте
 - b. соблюдение лимитов открытой валютной позиции
 - c. диверсификация кредитного портфеля
 - d. валютные оговорки в контрактах

- e. диверсификация валютного портфеля
 - f. капитализация прибыли
 - g. привлечение дополнительных депозитов
 - h. ускорение или замедление платежей в иностранной валюте
 - i. заключение срочных валютных сделок
31. Инвестиционные банки – это банки:
- a. осуществляющие инвестиции в реальный сектор экономики
 - b. инвестирующие в финансовые активы
 - c. кредитующие инвестиционные проекты
 - d. предоставляющие услуги по корпоративному финансированию и финансовому инжинирингу
32. Выделите операции инвестиционного банка
- a. размещение бумаг эмитентов
 - b. выдача потребительских кредитов
 - c. формирование портфеля ценных бумаг клиента и управление им
 - d. кредитование предприятий нефинансового сектора
 - e. депозитарно-клиринговые услуги
 - f. привлечение средств физических лиц во вклады
 - g. размещение на депозиты средств юридических лиц
 - h. размещение государственных ценных бумаг
33. В каких операциях инвестиционные банки конкурируют с коммерческими банками?
- a. организация проектного финансирования
 - b. финансирование слияний и поглощений
 - c. андеррайтинг
 - d. аналитическо–консалтинговые и гарантийные услуги
34. Банк-кастодиан – это банк:
- a. управляющий ценными бумагами клиента
 - b. принимающий в доверительное хранение ценные бумаги
 - c. финансирующий сделки слияний и поглощений
 - d. проводящий первичные размещения ценных бумаг
35. Риск несбалансированной ликвидности банка – это:

- a. риск потери доходов банка в результате изменения уровней процентных ставок по активам и пассивам
 - b. риск невозврата основной суммы долга и процентов
 - c. риск невыполнения текущих обязательств перед кредиторами и вкладчиками в связи с невозможностью быстрой конверсии активов в наличность
 - d. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов
36. На какие группы делятся банки в системе банковского надзора:
- a. финансово устойчивые и финансово неустойчивые банки
 - b. финансово стабильные и проблемные банки
 - c. на пять классификационных групп
 - d. финансово устойчивые, проблемные банки, банки с признаками банкротства
37. Каковы признаки проблемных банков:
- a. текущие убытки
 - b. нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представление недостоверной отчетности
 - c. снижение значения показателя достаточности собственных средств (капитала) более чем на 10%
 - d. невыполнение нормативов достаточности капитала и нормативов мгновенной и текущей ликвидности
 - e. иммобилизация средств в капитальные затраты
 - f. неудовлетворение требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам
 - g. невыполнение нормативных требований Банка России по созданию системы управления рисками и/или службы внутреннего контроля
 - h. нарушение порядка обязательного резервирования
38. Банковский надзор и контроль в России осуществляется:
- a. Министерством финансов РФ
 - b. Центральным банком РФ
 - c. Агентством по страхованию вкладов
 - d. Федеральным собранием
39. Пруденциальное регулирование – это:
- a. регистрация и лицензирование кредитных организаций
 - b. превентивный надзор, основанный на проверке отчетности и выполнения требований регулятора
 - c. инспекционный надзор
 - d. рефинансирование кредитных организаций

40. Микрофинансовые организации регулируются:
- Министерством финансов РФ
 - Центральным банком РФ
 - Федеральной налоговой службой
 - саморегулируемыми организациями

Варианты практических заданий

Типовые оценочные материалы по теме 1:

Задание 1. Рассчитайте будущую стоимость банковского депозита 100 тыс. руб. для следующих ситуаций:

- 5 лет, 8% годовых, ежегодное начисление процентов
- 5 лет, 8% годовых, полугодовое начисление процентов;
- 5 лет, 8% годовых, ежеквартальное начисление процентов

Типовые оценочные материалы по теме 2:

Задание 2. Анализируются два варианта накопления средств по схеме аннуитета постнумерандо, т.е. поступление денежных средств осуществляется в конце соответствующего временного интервала

План 1: вносить на депозит 500 долл. каждые полгода при условии, что банк начисляет 8% годовых с полугодовым начислением процентов

План 2.: делать ежегодный вклад в размере 1000 долл. на условиях 9% годовых при ежегодном начислении процентов

Ответьте на следующие вопросы:

- какая сумма будет на счете через 10 лет при реализации каждого плана?
- какой план предпочтителен?
- изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в плане 2 будет снижена до 8%?

Задание 3. К моменту выхода на пенсию, т.е. через 8 лет, г-н N хочет иметь на счете 6 млн рублей. Для этого он намерен делать ежегодный взнос в банк по схеме пренумерандо. Определите размер взноса, если банк предлагает 7% годовых.

Типовые оценочные материалы по темам 3-6:

Задание 4 Данные по банку: собственный капитал 31 136 млн руб.

Показатель	Активы	Степень риска, %	А риск
Касса	1 925		

Счета в Банке России	17 320		
Счета банка в банках–резидентах	6 388		
Облигации федерального займа	6 227		
Корпоративные бумаги из инвестиционного портфеля	14 530		
Кредиты под залог муниципальных ценных бумаг	32 150		
Кредиты, гарантированные правительством РФ	16 100		
Кредиты промышленной клиентуре	234 430		
Кредиты предприятиям малого бизнеса	19 100		
Кредиты юридическим лицам-резидентам офшорных зон	24 602		
Межбанковские кредиты, выданные на срок свыше 30 дней	40 393		
Основные средства	5 778		
Итого			

Определите достаточность капитала и соответствие нормативу.

Если норматив не выполнен, просчитайте последствия следующих действий: банк намерен продать корпоративные бумаги, оставив деньги в кассе, закрыть счета в других банках и положить деньги на корсчет в Банке России, отозвать 80% межбанковских кредитов, 10% промышленных кредитов и 15% кредитов резидентам в офшорах и купить госбумаги на эти суммы, а также капитализировать дивиденды на 4000 млн руб.

Задание 5. Банк выпустил вексель на следующих условиях: вексельная сумма по номиналу 100 тыс. руб. сроком на 3 месяца при условии уплаты 6% годовых. Какую сумму заплатит инвестор?

Задание 6. По банковской облигации предусмотрено уплатить через 100 дней сумму долга в размере 50 тыс. руб. с начисляемыми на нее точными процентами по ставке 8%. Она была предъявлена к оплате за 25 дней до срока погашения по учетной ставке 5%. Определить сумму, полученную при выкупе облигации.

Типовые оценочные материалы по теме 7:

Задание 7. По данным финансовой отчетности компании «Луч» ее показатели таковы:

Коэффициент абсолютной ликвидности $K_1 = 0,18$

Коэффициент промежуточной ликвидности $K_2 = 0,75$

Коэффициент текущей ликвидности $K_3 = 1,9$

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_4 = 0,8$

Рентабельность продаж $K_5 = 7\%$

В какой класс кредитоспособности будет зачислена компания «Луч»?

Задание 8. Клиент представил в банк кредитную заявку на 10 млн долл. сроком на один год. Банк продал депозитные сертификаты своим корпоративным клиентам на 6 млн долл. по ставке 8,75% годовых и привлек 4 млн долл. на межбанковском рынке по ставке 8,40%. Расходы по анализу кредитной заявки и учету составят 0,025 млн долл. Кредитный отдел рекомендует установить премию за риск 1%, минимальную маржу прибыли – на уровне 1/4 процентного пункта. Какую ставку банк установит клиенту?

Альтернативные сценарии:

а) предположим, банк может привлечь всю необходимую ссуду для выдачи кредита 10 млн долл. на межбанковском рынке по ставке 8,40%. Какая ставка будет установлена в этом случае?

б) если непроцентные расходы по данному кредиту неожиданно увеличатся до 0,038 млн долл., а клиент настаивает на том, чтобы максимальная процентная ставка по кредиту была 10%, что произойдет с планируемой маржей прибыли банка? Как поступит банк?

Задание 9. Банк «Фаворит» имеет следующие показатели: совокупные активы 1690 млн руб., акционерный капитал 211 млн руб., прибыль в отношении к активам (ROA) – 0,4%. Каков уровень показателя «прибыль на капитал» (ROE)?

Альтернативные сценарии:

1. Предположим, что прибыль к активам увеличилась (уменьшилась) на 50%, а активы и капитал остались неизменными. Что произойдет с прибылью на капитал в первом и втором случае? Почему?

2. Если прибыль к активам останется на уровне 0,4%, а совокупные активы и капитал увеличатся вдвое, как изменится прибыль на капитал? Почему?

3. Как повлияет на уровень прибыли на капитал снижение совокупных активов и капитала при неизменном уровне прибыли к активам на уровне 0,4%?

Задание 10. В таблице представлен баланс коммерческого банка.

Активы		Пассивы	
Денежная наличность	5	Собственный капитал	20
Резервы	?	Депозиты до востребования	60
Ссуды	70	Срочные и сберегательные депозиты	70

Акции и облигации частных фирм	15		
Государственные ценные бумаги	?		
Всего		Всего	

а) определите, чему равны резервы банка, если уровень резервных требований 20%; чему равны инвестиции банка в государственные ценные бумаги?

б) предположим, депозиты до востребования увеличились на 10 млн руб., а срочные и сберегательные депозиты – на 20 млн руб. Как в результате этого увеличения депозитов изменятся объем и структура активов банка, баланс которого представлен в таблице?

в) средний размер процентных ставок по ссудам – 10%; доход от акций и облигаций частных фирм – 1,8 млн руб.; доход от государственных ценных бумаг – 2,38 млн руб.; затраты банка на оплату труда персонала, на амортизацию оборудования, электроэнергию и т.д. – 1,7 млн руб.

Чему должен равняться уровень процентных ставок по депозитам, чтобы обеспечить прибыль 3,53 млн руб.?

Типовые оценочные материалы по теме 8:

Задание 11. Номинал банковского векселя 3 млн руб., срок 6 месяцев, норма дисконта 14%. По какой сумме будет продан вексель? Какой доход получит инвестор?

Задание 12. Пусть банковский вексель, выпущенный по условиям предыдущей задачи, предъявлен через 2 месяца к погашению. Норма дисконта для этого срока 9%. Какую сумму получит клиент?

Задание 13. Номинал дисконтного банковского векселя 450 тыс. руб. Вексель выпущен на 9 месяцев под 5% годовых. Определить сумму платежа, полученного банком при размещении векселя, и сумму дисконта.

Типовые оценочные материалы по теме 9:

Задание 14. Банк выдал 10 кредитов по 1 млн руб. под средний процент 15% годовых. Депозиты 8 млн руб. привлечены в среднем под 10% годовых. Собственный капитал 2 млн рублей. Операционные издержки 500 тыс. руб.

Произведите расчет влияния невозврата одного кредита и двух кредитов на состояние баланса банка и счета финансовых результатов

Задание 15. Компания решает вопрос о выгодности покупки или аренды оборудования при следующих условиях.

Стоимость оборудования 2 000 тыс. руб., срок использования 5 лет. Банковский процент при покупке за счет займа 7%. Процентные платежи вносятся в конце каждого года, основной долг – в конце пятого года. Метод начисления амортизации – линейный.

Остаточная стоимость равна нулю. Ставка налога на прибыль – 20%, на имущество – 2,2%.

Сделайте выбор.

Типовые оценочные материалы по теме 10:

Задание 16 Фирма Интех, отгрузив продукцию в адрес фирм Строймонтаж и Гамма Сервис и выписав соответствующие счета на общую сумму 100 тыс. рублей, предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Строймонтаж и Гамма Сервис определил размер аванса, который может быть выплачен фирме Интех – 80 тыс. руб.

Оплата счетов банку фирмами Строймонтаж и Гамма Сервис производилась по графику:

30 тыс. руб. – через 4 дня после выдачи аванса фирме Интех

20 тыс. руб. – еще через 3 дня

50 тыс. руб. – еще через 6 дней.

Плата за факторинговый кредит – 20 % годовых. Комиссия банку – 0,5 % от суммы требований.

Рассчитайте доход банка.

Задание 17. Фирма «Альфа» по договору траста передала в доверительное управление банку «Старт» 100 млн руб. По итогам года сумма дохода на траст предполагается в размере 30 млн руб. Комиссионное вознаграждение банка по условиям трастового договора установлено в размере 25% от суммы полученного дохода от управления. В случае, если фирма «Альфа» положила бы свои деньги на депозит банка «Старт», то она получила бы доход из расчета 15% годовых.

Выгодно ли фирме заключать такой трастовый договор?

Эффективен ли траст, если фактически доход от управления составит 19 млн руб.?

Типовые оценочные материалы по теме 11:

Задание 18. Российская компания–импортер заключила соглашение о покупке товаров у французского поставщика на 500 тыс. евро. Поступление платежа ожидается 20 апреля, а 20 февраля компания заключает ФВК со своим банком на покупку у него 500 тыс. евро по двухмесячному курсу «форвард». В дальнейшем российская фирма обнаружила невыполнение условий договора и отказалась от оплаты. Банк импортера должен закрыть ФВК 27 ноября. Кто получит прибыль от закрытия ФВК?

Обменные курсы:

а. **20 февраля.** Курс «спот» – 67,12 – 67,15 руб./евро

- b. Двухмесячный курс форвард 0,11 – 0,15 рубля премии.
- c. **20 апреля.** Курс «спот» 67,05 – 67,08 руб./евро
- d. *Типовые оценочные материалы по теме 12:*

Задание 19. Российский экспортер продает американской фирме товар на 150 тыс. долл. Поступление товара и платеж ожидается 10 августа, а 10 июня российская фирма заключила форвардный валютный контракт со своим банком на продажу ему 150 тыс. долл. по двухмесячному курсу форвард. В дальнейшем бизнес американского покупателя попал под ликвидацию и поэтому российская компания не получила оплаты. Банк экспортера должен закрыть ФВК 10 августа.

Обменные курсы:

- a. **10 июня.** Курс «спот» 63,60 – 63,65 руб./долл.
- b. Двухмесячный курс форвард (0,02 – 0,06) рубля премии.
- c. **10 августа.** Курс спот 63,68 – 63,70 руб./долл.

Задание 20. Текущие курсы покупки/продажи доллара в банке составляют (руб./долл.):

Операции	Курс покупки	Курс продажи
Операции Today	68,0450	68,0500
Операции Tomorrow	68,0440	68,0490

При операциях Today банк требует уплаты дополнительных комиссионных за срочность в размере 0,0001 проц. пунктов.

Как выгоднее покупать валюту (по какому типу контракта)? Как выгоднее ее продавать?

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
ПКс ОС-3	Способность анализировать эффективность деятельности бизнес-структуры	ПКс ОС-3.1	Способность оценивать инвестиционные проекты

Этап освоения компетенции	Индекс компетенции	Критерий оценивания
ПКс ОС-3.1	<ul style="list-style-type: none"> Знает типы активов компании Способен оценить активы компании 	1. <i>Определены финансовые активы компании</i> 2. <i>Проанализирована структура активов в компании</i> 3. <i>Произведена оценка активов компании</i> 1. <i>Произведен анализ финансового состояния и финансовой отчетности</i>

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации:

Промежуточная аттестация проводится в форме: экзамена (в форме выполнения контрольного задания и ответа на открытые вопросы по финансовым аспектам управленческой деятельности).

4.2.3. Типовые оценочные средства

Примеры типовых контрольных заданий при проведении промежуточной аттестации

Контрольное задание

- Депозиты предприятий, их место в ресурсной базе банков.
- Приведите пример формирования кредитной политики банка и раскройте ее содержание.

Контрольное задание

- Система оценки кредитоспособности клиентов банка
- Опишите механизм участия банков в страховании вкладов. Дифференцируются ли взносы в Фонд страхования вкладов?

Контрольное задание

- Валютные операции банков: содержание, структура и значение
- Какие рекомендации и стандарты в области банковского надзора выработаны Банком международных расчетов?

Контрольное задание

- Санация и финансовое оздоровление проблемных банков
- Перечислите факторы, влияющие на уровень процента и полной стоимости кредита в целом.

Вопросы для промежуточной аттестации

1. Банки, их роль в рыночной экономике
2. Базовые функции банков и кредитных организаций. Закон РФ “О банках и банковской деятельности в РФ”
3. Этапы создания банка, порядок учредительства, регистрации и лицензирования
4. Организационная структура банка и кредитного учреждения
5. Активные и пассивные операции банков
6. Депозитные операции банков
7. Ресурсы коммерческого банка, их классификация
8. Собственные ресурсы банка. Капитал и капитальные статьи
9. Капитал банка, его значение. Достаточность капитала.
10. Привлеченные ресурсы банка: депозиты предприятий, вклады граждан
11. Заемные ресурсы банка: сертификаты, векселя, облигации
12. Межбанковское кредитование
13. Система рефинансирования коммерческих банков
14. Обязательные резервы коммерческих банков
15. Банк как организатор денежных расчетов
16. Организация безналичных расчетов в коммерческих банках
17. Расчетно-кассовое обслуживание клиентуры банка
18. Виды платежных инструментов, применяемые банками
19. Основные формы расчетов и платежей, проводимых банками
20. Межбанковские корреспондентские отношения
21. Электронные банковские услуги и пластиковые карты
22. Кредитные операции коммерческих банков, их классификация
23. Формы и виды банковского кредита
24. Кредитная политика банка, ее содержание
25. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
26. Этапы выдачи кредита, кредитный договор
27. Система оценки кредитоспособности заемщиков банка
28. Финансовый анализ корпоративных заемщиков банка
29. Формы обеспечения возвратности кредита
30. Управление кредитными рисками
31. Операции банков с частными лицами
32. Кредитование частных лиц

33. Потребительское и ипотечное кредитование
34. Взаимодействие банков и коллекторских агентств
35. Страхование вкладов граждан в банках
36. Деятельность банков на фондовом рынке
37. Внебалансовые операции коммерческих банков
38. Лизинговые операции коммерческих банков
39. Услуги банков по факторингу и трасту
40. Доходы, расходы и прибыль банков и кредитных учреждений
41. Прибыль банка и ее распределение
42. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
43. Финансовое состояние коммерческого банка, его устойчивость и платежеспособность
44. Банковские риски и методы управления ими
45. Риск несбалансированной ликвидности и платежеспособности, регулирование риска
46. Механизм управления банковскими рисками
47. Регулирование деятельности коммерческих банков
48. Система банковского надзора и контроля
49. Санация и финансовое оздоровление проблемных банков
50. Банкротства банков; причины и пути предупреждения

4.3. Методические материалы

Процедура оценивания промежуточной аттестации включает в себя:

- ответ на открытый вопрос билета,
- решение контрольного задания.

Билет промежуточной аттестации включает 1 открытый вопрос по финансовым аспектам управленческой деятельности и контрольное задание, которое состоит из 2 практических вопросов.

Для подготовки ответа на билет и решение контрольного задания каждому студенту отводится 15 минут. Для ответа на вопросы билета дается около 10 минут.

После ответа на вопросы билета со студентом проводится устное собеседование по контрольному заданию и задается 2-4 дополнительных практических вопроса.

При ответе на вопросы билета и дополнительные вопросы преподавателя студент может пользоваться записями, сделанными при подготовке ответа на билет и решении типовых задач.

Общее время ответа не должно превышать 0,5 часа.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания, позволяющие обучающимся организовать процесс освоения дисциплины, приведены в «Рекомендациях ФЭСН по освоению дисциплин», утвержденных ученым советом факультета экономических и социальных наук, протокол №11/02-05-11/15 от «19» мая 2015 г.

Вопросы для самостоятельной подготовки к текущим занятиям

1. Какие факторы исторически способствовали институционализации банковского дела?
2. Опишите ваше представление о банке как об экономическом институте.
3. Базовые функции банков и небанковских кредитных организаций в рамках Закона РФ “О банках и банковской деятельности в РФ”
4. Опишите этапы создания банка, порядок учредительства, регистрации и лицензирования
5. Структурные подразделения кредитных организаций
6. Организационная структура банка и кредитного учреждения
7. Банковские и межбанковские объединения. Банковские группы и банковские холдинги
8. Банковские ресурсы, их классификация
9. Капитал банка, его экономическое содержание и значение
10. Экономический смысл достаточности капитала. Мировые и национальные стандарты достаточности
11. Депозиты предприятий, их место в ресурсной базе банков
12. Вклады граждан в банках, их экономическое и социальное значение. Страхование вкладов граждан в банках
13. Заемные ресурсы банка: структура и основные виды
14. Межбанковские ссуды
15. Система рефинансирования коммерческих банков. Кредиты Банка России
16. Расчетно-кассовое обслуживание корпоративной клиентуры банков
17. Виды платежных инструментов, формы расчетов в банковской практике
18. Межбанковские корреспондентские отношения. Межбанковский клиринг
19. Электронные банковские услуги. Дистанционный и мобильный банкинг
20. Кредитные операции коммерческих банков, их классификация
21. Кредитная политика банка
22. Организация кредитного процесса в коммерческом банке

23. Этапы выдачи кредита
24. Структурирование банковской ссуды (параметры кредитного договора)
25. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
26. Формы обеспечения возвратности кредита
27. Управление кредитными рисками
28. Кредитование частных лиц. Виды кредитов
29. Механизм потребительского кредитования
30. Ипотечное и жилищное кредитование
31. Некредитные услуги банков частным лицам
32. Инвестиционная деятельность коммерческого банка
33. Управление инвестиционным портфелем кредитной организации
34. Валютные операции банков: содержание, структура и значение
35. Валютные счета и вклады в кредитных организациях
36. Банковское обеспечение внешнеэкономической деятельности
37. Осуществление международных расчетов кредитными организациями
38. Финансирование, кредитование и гарантирование экспортно-импортных сделок
39. Валютный дилинг в банках и операции на рынке Форекс
40. Операции банков с наличной валютой
41. Основные виды внебалансовых операций коммерческих банков
42. Лизинговые операции коммерческих банков
43. Участие банков в факторинговых операциях
44. Доверительные (трастовые) и гарантийные операции банков
45. Доходы, расходы и прибыль банков и кредитных учреждений
46. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
47. Финансовое состояние коммерческого банка, его устойчивость и платежеспособность
48. Банковские риски и методы управления ими
49. Риск несбалансированной ликвидности и платежеспособности, регулирование риск
50. Риск-ориентированный надзор в банках (стандарт Базель II).
51. Механизм управления банковскими рисками. Консолидированное управление рисками
52. Банковский маркетинг: содержание и значение
53. Регулирование деятельности коммерческих банков
54. Система банковского надзора и контроля
55. Санация и финансовое оздоровление проблемных банков

56. Консолидация в банковском секторе. Слияния и присоединения
57. Банкротства кредитных организаций: основные этапы
58. Взаимодействие банков и небанковских финансовых институтов
59. Операции микрофинансирования и микрокредитования
60. Риски в сегменте микрофинансовых организаций и их регулирование

Задания для самостоятельной подготовки к практикумам

1. Прокомментируйте современную субъектную структуру банковской системы РФ.
2. Высока ли степень концентрации банковского сектора в России?
3. В чем выражаются негативные эффекты гипертрофии государственного кластера на качественное состояние банковской системы?
4. Приведите примеры региональных асимметрий в банковской системе РФ.
5. Какими видами деятельности не имеет права заниматься коммерческий банк?
6. Каково различие в деятельности различных форматов банковских структурных подразделений (операционные, дополнительные, кредитно–кассовые офисы и пр.)?
7. Как регулируется функционирование банков-нерезидентов в России? Имеют ли право иностранные банки открывать филиалы в России?
8. Какие качественные и количественные требования предъявляются к учредителям банков?
9. Поясните смысл термина «достаточность капитала». Объясните принцип дифференциации активов по риску при расчете достаточности капитала банка.
10. Что такое «управляемые пассивы» банка?
11. В чем состоят для банка преимущества и недостатки счетов до востребования?
12. Опишите механизм участия банков в страховании вкладов. Дифференцируются ли взносы в Фонд страхования вкладов?
13. Каков алгоритм выплаты страхового возмещения вкладчикам обанкротившихся банков?
14. Какие условия необходимо соблюдать для выпуска облигаций? Чем они отличаются от условий эмиссии векселей и сертификатов?
15. Как вы понимаете процесс секьюритизации кредитов? Какие облигации на этой основе выпускают банки?
16. Опишите механизм межбанковского кредитования с открытием и без открытия межбанковских корреспондентских счетов?
17. Приведите пример формирования кредитной политики банка и раскройте ее содержание.

18. Опишите основные этапы осуществления кредитных операций на примере выдачи банковской ссуды заемщику из отрасли промышленности.
19. Назовите принципы и охарактеризуйте суть синдицированного кредитования.
20. Примеры участия банков в кредитовании в рамках государственно-частного партнерства.
21. Какие параметры учитывает банк при оценке кредитоспособности заемщика?
22. Перечислите факторы, влияющие на уровень процента и полной стоимости кредита в целом
23. Назовите основные способы обеспечения возвратности банковской ссуды. На какие группы делятся банковские ссуды в зависимости от степени обеспеченности?
24. Приведите конкретные примеры требований банка к обеспечению кредита.
25. Каким образом банки создают резервы на невозвраты по ссудам? Как они влияют на банковский капитал?
26. Чем отличается управление отдельной ссудой от управления кредитным портфелем в целом?
27. Возможна ли диверсификация кредитного портфеля в специализированных банках?
28. Для чего устанавливаются ограничения на риски по связанным и аффилированным заемщикам? на риски по кредитам акционерам банка?
29. Какие индикаторы указывают на проблемность кредита? Какие меры может предпринять банк для спасения проблемной ссуды?
30. Перечислите основные виды валютных операций банков.
31. Какие операции по счетам резидентов и нерезидентов в иностранной валюте обслуживают банки?
32. Раскройте содержание и цели заключения кассовых и срочных сделок с валютой.
33. Что такое открытая валютная позиция банка? Как она регулируется?
34. Приведите примеры полного и частичного закрытия банком форвардного валютного контракта.
35. Какие кредиты участникам внешнеэкономической деятельности предоставляют банки?
36. Какова степень участия российских банков в международном торговом финансировании (кредиты экспортерам и импортерам, гарантирование внешнеторговых сделок)?
37. Как вы понимаете концепцию «финансового супермаркета»? клиентско-ориентированный подход?

38. Участие банков в лизинговых операциях
39. Банки как участники рынка факторинга и форфейтинга
40. Основные виды доверительных (трастовых) и гарантийных операций банков.
41. Услуги банков в сегменте обслуживания VIP-клиентов
42. На основе чего произошло институциональное выделение инвестиционных банков в отдельный сегмент финансового посредничества?
43. Опишите основные виды услуг, оказываемых банками в рамках инвестиционного банкинга.
44. Какие виды портфелей ценных бумаг вы знаете? Какими принципами руководствуется банк при формировании инвестиционного портфеля?
45. Что входит в круг кастодиальных операций инвестиционного банка?
46. Каковы функции инвестиционных банков в организации проектного финансирования?
47. Что такое финансовый инжиниринг?
48. Какие финансовые инструменты применяет банк при управлении активами клиента?
49. Участие банков в слияниях и поглощениях
50. Инвестиционно-консультационные услуги банков
51. Услуги банков корпоративным клиентам по кэш-пулингу
52. По каким показателям оценивается финансовая устойчивость банка?
53. Какие рекомендации и стандарты в области банковского надзора выработаны Банком международных расчетов?
54. Какие нормативы ликвидности и платежеспособности устанавливаются для банков?
55. Каким образом банки строят систему управления рисками?
56. Какие предупредительные и принудительные надзорные меры применяются к банкам?
57. Назовите меры по финансовому оздоровлению (санации) проблемных банков.
58. Проследите этапы ликвидации и банкротств банков и их отличия от корпоративных банкротств.
59. Каким образом удовлетворяются требования кредиторов банков? Что входит в конкурсную массу?
60. Каким образом микрофинансовые организации привлекают ресурсы? Какие активные операции они проводят?

Примерная тематика для подготовки докладов к семинарским занятиям

1. Доступность банковских услуг и развитие региональной банковской сети
2. Повышение конкурентоспособности и системной устойчивости российского банковского сектора
3. Роль банков в формировании эффективной финансовой индустрии
4. Перспективы государственного кластера в банковской системе РФ
5. Иностранный капитал в банковской системе России
6. Влияние страхования вкладов на риски банковской системы
7. Развитие микрофинансирования и микрокредитования в РФ
8. Роль банковского кредита в финансировании инвестиций и стимулировании экономического роста
9. Развитие ресурсной базы кредитных организаций в современных условиях
10. Современные банковские технологии
11. Перспективы развития персональных банковских услуг
12. Секьюритизация банковских продуктов
13. Проблемы необеспеченного потребительского кредитования
14. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй
15. Ипотечное кредитование: современное состояние и перспективы
16. Проблемы развития банковского ритейла в России
17. Кредитование малого и среднего бизнеса в РФ
18. Роль банков в проектном финансировании
19. Синдицированное кредитование на современном этапе
20. Оценка финансового положения кредитной организации: инструменты и критерии
21. Комплаенс-контроль в банковской деятельности
22. Риск-менеджмент в российских банках
23. Инструменты минимизации кредитных рисков
24. Консолидация в банковском секторе РФ
25. Информационные технологии в банковском секторе
26. Проблемы регулирования и надзора в банковской системе РФ
27. Надзор и контроль небанковских кредитных организаций
28. Риск-ориентированный надзор в банковской системе
29. Регулирование операций в сегменте «параллельного банкинга»
30. Совершенствование процедур банкротства кредитных организаций

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. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450259>
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов. Москва : Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450665>

6.2. Дополнительная литература.

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453602>
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453603>
3. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466287>
4. Мартыненко Н. Н. и др. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования. Москва: Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>
5. Мартыненко Н. Н. и др. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования. Москва: Издательство Юрайт, 2020. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206>

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция РФ
2. Гражданский кодекс РФ
3. ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ в действ. ред. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. ФЗ от 02.12.1990 № 395–1 в действ. ред. «О банках и банковской деятельности»
5. ФЗ от 27.06.2011 №161–ФЗ в действ. ред. «О национальной платежной системе»
6. ФЗ от 07.02.2011 № 7–ФЗ в действ. ред. «О клиринге и клиринговой деятельности»
7. ФЗ от 02.07.2010 № 151-Ф в действ. ред. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
8. ФЗ от 10.12.2003 № 173–ФЗ в действ. ред. «О валютном регулировании и валютном контроле»
9. ФЗ от 25.02.1999 № 40–ФЗ в действ. ред. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

10. ФЗ от 23.12.2003 № 177–ФЗ в действ. ред. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
11. ФЗ от 22.04.1996 № 39–ФЗ в действ. ред. «О рынке ценных бумаг»
12. ФЗ от 30.12.2004 в действ. ред. «О кредитных историях» № 218–ФЗ
13. Годовой отчет Банка России (URL: www.cbr.ru)
14. Годовой Отчет «О развитии банковского сектора и банковского надзора» (URL: www.cbr.ru)

6.5. Интернет-ресурсы.

1. www.cbr.ru – официальный сайт Банка России
2. <http://arb.ru> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://www.asv.org.ru> – официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
4. www.government.ru– официальный сайт Правительства РФ
5. www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
6. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка
7. www.rbc.ru
8. www.consultant.ru
9. www.interfax.ru
10. <http://www.banki.ru>
11. www.finmarket.ru

6.6. Иные источники.

1. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями, М.: Дашков и Ко, 2015

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

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI.

Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и

доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети и находятся в едином домене.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и промежуточной аттестации.

Оборудование:

Рабочие места студентов: парты, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами;

Мультимедийный проектор.

Копировальный аппарат

Принтер

Сканер

Учебная аудитория для проведения практических занятий.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами,

Доска интерактивная;

Мультимедийный проектор;

Персональные компьютеры: Core i7 / 8Gb / 2000Gb -15 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows 10 Corporate 1909 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Microsoft Office 2019 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Google Chrome 76.0.3809.100 (свободная лицензия);

Консультант (контракт с продавцом ЗАО «КонсультантПлюс» от 18.06.2009 № б/н).

Библиотека (абонемент, читальный и компьютерный залы)

Учебная аудитория для самостоятельной работы студента.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья; Персональные компьютеры.

Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 Corporate 1909 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Microsoft Office 2019 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19);

Google Chrome 76.0.3809.100 (свободная лицензия);

Deductor Academic 5.3.0.88 (свободная лицензия);

Microsoft Project Professional 2019 (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19).

Project Expert 7 Tutorial (60 уч. мест, сеть) (контракт с продавцом SoftLine от 14.11.2013 №Tr060872);

Vmware Horizon Client 4.3.0.4209 (свободная лицензия);

CA AllFusion R7.2 (контракт с продавцом ООО «Интерфейс ПРОФ» от 27.10.2008 №227/07-08-ИОП, бессрочный);

Oracle VM VirtualBox 6.0.10 (свободная лицензия);

ArgoUML 0.34 (свободная лицензия);

ARIS Express 2.4d (свободная лицензия);

Stata/SE Educational Network Edition Renewal (Stata) (контракт с продавцом АО «СОФТЛАЙН ТРЕЙД» от 25.06.2019 №373100037619000000);

PostgreSQL Database 10.9-2 (свободная лицензия);

EViews Academic Base License+ Unlimited Lab License (Eviews) (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19); Weka 3.8.3 (свободная лицензия);

Консультант (контракт с продавцом ЗАО «КонсультантПлюс» от 18.06.2009 № б/н).

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. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.

5. <https://new.znaniy.com> Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znaniy.com».
6. <https://dlib.eastview.com> – Информационный сервис «East View».
7. <https://www.jstor.org> - Jstor. Полные тексты научных журналов и книг зарубежных издательств.
8. <https://elibrary.worldbank.org> - Электронная библиотека Всемирного Банка.
9. <https://link.springer.com> - Полнотекстовые политематические базы академических журналов и книг издательства Springer.
10. <https://ebookcentral.proquest.com> - Ebook Central. Полные тексты книг зарубежных научных издательств.
11. <https://www.oxfordhandbooks.com> - Доступ к полным текстам справочников Handbooks издательства Oxford по предметным областям: экономика и финансы, право, бизнес и управление.
12. <https://journals.sagepub.com> - Полнотекстовая база научных журналов академического издательства Sage.
13. Справочно-правовая система «Консультант».
14. Электронный периодический справочник «Гарант»

.