

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  |  | | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | |
|  |  | | | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | | |  | стр. 4 |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| 1.1 | | Цели освоения дисциплины: получение теоретических знаний о функционировании современных банков, а также выработка умений и навыков, связанных с проведением банковских операций и анализом деятельности банков и их клиентуры | | | |
| 1.2 | | Задачи: формирование фундаментальных знаний по общим вопросам организации банковской деятельности и осуществлению банковских операций; формирование практических подходов к организации деятельности банка, - формирование навыков анализа и интерпретации бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности банка и клиентов банка и использования ее для принятия управленческих решений | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** | | | | | |
| Цикл (раздел) ООП: | | | Б1.В.ДВ.04 | | |
| **2.1** | | **Требования к предварительной подготовке обучающегося:** | | | |
| 2.1.1 | | Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются знания, умения и навыки, полученные в результате изучения дисциплин | | | |
| 2.1.2 | | Деньги, кредит, банки | | | |
| 2.1.3 | | Экономическая теория | | | |
| 2.1.4 | | Микроэкономика | | | |
| 2.1.5 | | Основы бухгалтерского учета | | | |
| 2.1.6 | | Основы анализа хозяйственной деятельности организации | | | |
| **2.2** | | **Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:** | | | |
| 2.2.1 | | Международные валютно-кредитные отношения | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| **ПК-1: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | основные понятия и категории теории банковского дела; закономерности функционирования современной банковской системы и отдельного банка; основные функции и операции банка; показатели, характеризующие деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли; | | | | |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | использовать для сбора информации источники по теории и практике банковского дела, анализировать данные, необходимые для расчета показателей. характеризующих деятельность банка(группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли | | | | |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | специальной терминологией, связанной с банковскими операциями; навыками сбора, систематизации и анализа исходных данных, необходимых для расчета показателей, характеризующих деятельность банка(группы банков, банковского сектора). предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли | | | | |
| **ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | нормативно-правовую базу и типовые методики построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли | | | | |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | применять нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета и оценки показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), показателей, характеризующие деятельность клиентов и контрагентов банка | | | | |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | навыками расчета показателей и анализа основных параметров деятельности банка(группы банков, банковского сектора); навыками расчета показателей и анализа основных параметров деятельности клиентов и контрагентов банка | | | | |
| **ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | отечественные и зарубежные источники информации, используемы для составления информационных обзоров,аналитических отчетов | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | | |  |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| **Уметь:** | | | | | | | | | | |
|  | использовать отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике банковского дела для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов;формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по проблемам банковского дела | | | | | | | | | |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | |
|  | основами методологии экономического исследования в области банковской деятельности, навыками подготовки информационного обеспечения аналитического отчета; научным стилем изложения материала | | | | | | | | | |
| **ПК-25: способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы** | | | | | | | | | | |
| **Знать:** | | | | | | | | | | |
|  | методы сбора, анализа и обработки данных для решения поставленных задач в области банковского дела и менеджмента,оценки кредитоспособности клиентов | | | | | | | | | |
| **Уметь:** | | | | | | | | | | |
|  | интерпретировать бухгалтерскую, финансовую и управленческую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента, осуществлять кредитные операции | | | | | | | | | |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | |
|  | специальной терминологией, связанной с банковскими операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области оценки кредитоспособности | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | | |
| **Код занятия** | | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | **Семестр / Курс** | | **Часов** | **Компетен-**  **ции** | **Литература** | **Интре ракт.** | **Примечание** | |
|  | | **Раздел 1. Специфика банковского бизнеса, его правовые основы** |  | |  |  |  |  |  | |
| 1.1 | | Тема 1.1 «Банк и банковская система»  Понятие и сущность банка, специфика его деятельности как особого экономического института. Банковский продукт, его структура и особенности. Функции и роль банков в рыночной экономике.  Банковская система: понятие, свойства. Типы банковских систем.  Законодательство как правовая основа банковской деятельности. Основные законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.  Построение современной банковской системы России. Виды кредитных организаций в РФ. Современное состояние банковской системы России: количественный и качественный аспект  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 1.2 | | Тема 1.1 « Банк и банковская система»  Семинар  Рассмотрение вопросов:  - банк как особый экономический институт;  - функции и роль банков в народном хозяйстве;  - структура банковской системы РФ.  - виды кредитных организаций и коммерческих банков;  - основные этапы становления банковской системы России;  - современное состояние банковской системы России, направления и перспективы ее развития  /Пр/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 1.3 | Тема 1.2 « Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка»  Коммерческие банки как основное звено банковской системы. Статус и задачи коммерческого банка. Законодательные нормы, регулирующие банковские операции и сделки.  Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков.  Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой. Банковская тайна.  Отношения между коммерческими банками. Межбанковская конкуренция. Банковские объединения, их виды и цели создания.  Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля. Цели и принципы надзора.  Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ: законодательное, налоговое, банковское; его влияние на условия функционирования коммерческих банков в РФ. Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |
| 1.4 | Тема 1.1 « Банк и банковская система»  самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ) статистических материалов, характеризующих развитие банковской сети РФ и ее современное состояние, составление аналитического заключения  /Ср/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 1.5 | Тема 1.2. «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы деятельности коммерческих банков»  - самостоятельное изучение нормативной базы – ФЗ « О банках и банковской деятельности в РФ» и ФЗ « О Центральном банке РФ (Банке России)  решение задачи (из электронного задачника) по сравнительному анализу состояния банковской сети в различных регионах страны, расчетам показателей плотности и развития филиальной сети.  /Ср/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
|  | **Раздел 2. Экономические основы деятельности банка** |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 7 |
| 2.1 | Тема 2.1 « Собственные средства и собственный капитал банка»  Собственные средства банка: понятие, состав и структура.  Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал.  Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал.  Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 2.2 | Тема 2.2 « Доходы, расходы, прибыль банка»  Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности.  Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка.  Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы.  Банковская маржа. СПРЭД  Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка.  Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл.  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 8 |
| 2.3 | Тема 2.3 «Платежеспособность и ликвидность банка»  Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности.  Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков.  Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 2.4 | Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - собственные средства и собственный капитал банка, их состав, структура, источники наращивания;  - функции и роль капитала в деятельности банка;  - методика расчета капитала банка. Основной и дополнительный капитал;  - достаточность капитала, ее критерии. Методика расчета показателей достаточности капитала  Практическое занятие.  ( С помощью сайта ЦБ) изучение и анализ динамики изменения совокупного капитала в целом банковской системы, в т.ч. отдельных банков.  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 9 |
| 2.5 | Тема 2.2. «Доходы, расходы, прибыль банка»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - мотивация деятельности коммерческого банка;  - доходы банка, их классификация, факторы определяющие объем и структуру, резервы роста;  - расходы коммерческого банка, их классификация, задачи по оптимизации;  - банковская маржа и СПРЭД;  - прибыль банка, резервы роста. Показатели рентабельности, их экономическое содержание.  Практическое занятие.  Использование электронного задачника для решения кейс-стади по определению структуры доходов и расходов банка, их динамики. Факторный анализ влияния на величину доходов банка изменения объема кредитных вложений, их структуры и средней процентной ставки. Расчеты показателей прибыли и рентабельности (номинальной и реальной) оценка их  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |
| 2.6 | Тема 2.3. «Платежеспособность и ликвидность банка»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка,.  Дискуссия по проблеме.  - факторы определяющие платежеспособность банка, оценка, сигналы неблагополучия;  - факторы, определяющие ликвидность банка;  - методы оценки ликвидности банка. Система экономических нормативов, устанавливаемых Банком России;  Практическое занятие.  Использование электронного задачника для решения задач по классификации активов по степени ликвидности, обязательств  банка по срочности. Расчеты фактических значений нормативов ликвидности, оценка их.  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |
| 2.7 | Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка».  - самостоятельное изучение рекомендаций Базельского Комитета по унификации расчетов капиталов банков и Положения ЦБ РФ « О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»;  -- решение кейс-стади (из электронного задачника ) по расчету капитала банка и оценке его достаточности  /Ср/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 10 |
| 2.8 | Тема 2.2 « Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка»  -самостоятельное изучение (с помощью сайтов ЦБ и региональных банков) финансовых результатов деятельности банковской системы и региональных банков за отчетный год. Составление аналитического заключения  /Ср/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 2.9 | Тема 2.3 « Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка»  Самостоятельное изучение:  - инструкции ЦБ « Об обязательных нормативах банков»;  - изучение по специальным литературным источникам дискуссионных вопросов сущности ликвидности и платежеспособности банка, аннотирование и реферирование статей по теме.  Подготовка к дискуссии  /Ср/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
|  | **Раздел 3. Банковские операции** |  | |  |  |  |  |  | |
| 3.1 | Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка»  Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды и роль в обеспечении коммерческой деятельности. Взаимосвязь пассивных и активных операций.  Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение.  Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов.. Сберегательные и депозитные сертификаты.  Проблемы депозитной политики. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.  Показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка.  Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их виды и условия.  Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 11 |
| 3.2 | Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка»  Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации.  Оценка качества активов, критерии и способы.  Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 3.3 | Тема 3.3 «Межхозяйственные и межбанковские расчетные операции»  Роль расчетных операций в деятельности банков и их клиентов.  Основы организации расчетов, принципы и взаимосвязь с механизмом кредитования. Требования к системе расчетов. Гражданский Кодекс РФ об основных формах расчетов.  Формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения. Тенденции и перспективы совершенствования форм расчетов, развитие электронных платежей.  Межбанковские расчеты как составная часть платежной системы. Эволюция межбанковских расчетов. Расчеты через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ. Прямые корреспондентские отношения между банками. Межбанковский клиринг: локальный, общегосударственный, его преимущества.  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 12 |
| 3.4 | Тема 3.1. « Пассивные операции коммерческого банка»  Семинар.  Рассмотрение вопросов:  - экономическое содержание и роль пассивных операций в деятельности банка;  - операции по формированию и наращиванию собственных средств;  - депозитные операции банка. Классификации депозитов. ;  - оценка качества депозитной базы банка;  - депозитная политика, методы стимулирования привлечения депозитов;  - страхование депозитов физических лиц;  - привлечение межбанковских кредитов. Кредиты Банка России, виды, назначение и условия предоставления;  - векселя и облигации как инструменты привлечения средств.  Практическое занятие.  Изучение::  с помощью сайтов ЦБ и региональных банков динамики, состава и структуры пассивов банковской системы РФ, составление аналитического заключения;  - анализ реквизитов и содержания договоров банковского счета и банковского вклада по нескольким региональным банкам;  - анализ действующих процентных ставок по депозитным счетам в региональных банках, причины существенных отклонений  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 13 |
| 3.5 | Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - активы коммерческого банка, их виды, классификация;  - оценка качества активов; Дискуссия по проблемным активам.  - кредитный портфель банка, его состав, структура, принципы формирования Оценка качества кредитного портфеля;  - портфель ценных бумаг, цели, принципы формирования, оценка качества.  Практическое занятие.  Использование электронного задачника для решения кейс-стади по классификации активов по ликвидности, доходности, рисковости., расчету показателей качества активов, разработка предложений по повышению качества активов банка. Решение задачи по анализу кредитного портфеля банка, оценке его доходности и рисковости . Разработка рекомендаций по повышению качества кредитного портфеля банка  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 4 |  | |
| 3.6 | Тема 3.3 «Межхозяйственные и межбанковские расчетные операции»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - принципы организации безналичных расчетов. Нормативно-правовая база;  - формы безналичных расчетов, их достоинства и недостатки;  - межбанковские расчеты, виды, способы проведения, направления совершенствования.  Практическое занятие.  Решение задач и ситуаций по выбору формы расчетов  /Пр/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |
| 3.7 | Тема 3.4 « Факторинговые, трастовые и прочие операции банка»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - факторинг, сущность, разновидности, достоинства и недостатки;  - трастовые операции банка, сущность, виды  - прочие виды банковских операций и сделок  Презентация индивидуальных заданий  /Пр/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |
| 3.8 | Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка»  Подготовка к практическому занятию. Сбор информации об ассортиментных рядах и условиях депозитных продуктов в различных банках, ознакомление с типовыми договорами банковского счета и банковского вклада.Сбор информации о современном состоянии межбанковского рынка.  /Ср/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 14 |
| 3.9 | Тема 3.2. « Активные операции коммерческого банка»  Самостоятельное изучение:  - (с помощью сайта ЦБ) динамики, состава и структуры активов банковской системы РФ, составление аналитического заключения;  - Положения Банка России « О формировании резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»- Подготовка к дискуссии по вопросу проблемных активов  /Ср/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 3.10 | Тема 3.3. «Межхозяйственные и межбанковские расчетные операции»  Изучение нормативных материалов: : ГК РФ, Федеральный Закон «О национальной платежной системе» N161-ФЗ от 27.06.2011  Положение ЦБ РФ от 19.06.12 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П  Положение ЦБ РФ от 29.06.12 г. «О платежной системе Банка России» №384-П  /Ср/ | 7 | | 4 | ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 3.11 | Тема 3.4. « Факторинговые, трастовые и прочие операции банка»  Изучение нормативных материалов - ГК РФ, ФЗ-41 от 26.03.1998 »О драгоценных металлах и драгоценных камнях» .Выполнение индивидуального задания  /Ср/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
|  | **Раздел 4. Организация банковского кредитования** |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 15 |
| 4.1 | Тема 4.1 « Кредитный процесс, его основные этапы»  Разработка стратегии кредитных отношений. Меморандум о кредитной политике банка, его содержание.  Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита.  Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения.  Права, обязанности и ответственность сторон.  Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса.  Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд.  Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Кредитные линии, их виды., сфера применения. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 4.2 | Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика»  Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности.  Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации.  Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика.  Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска.  Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика.  Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.  Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.  /Лек/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

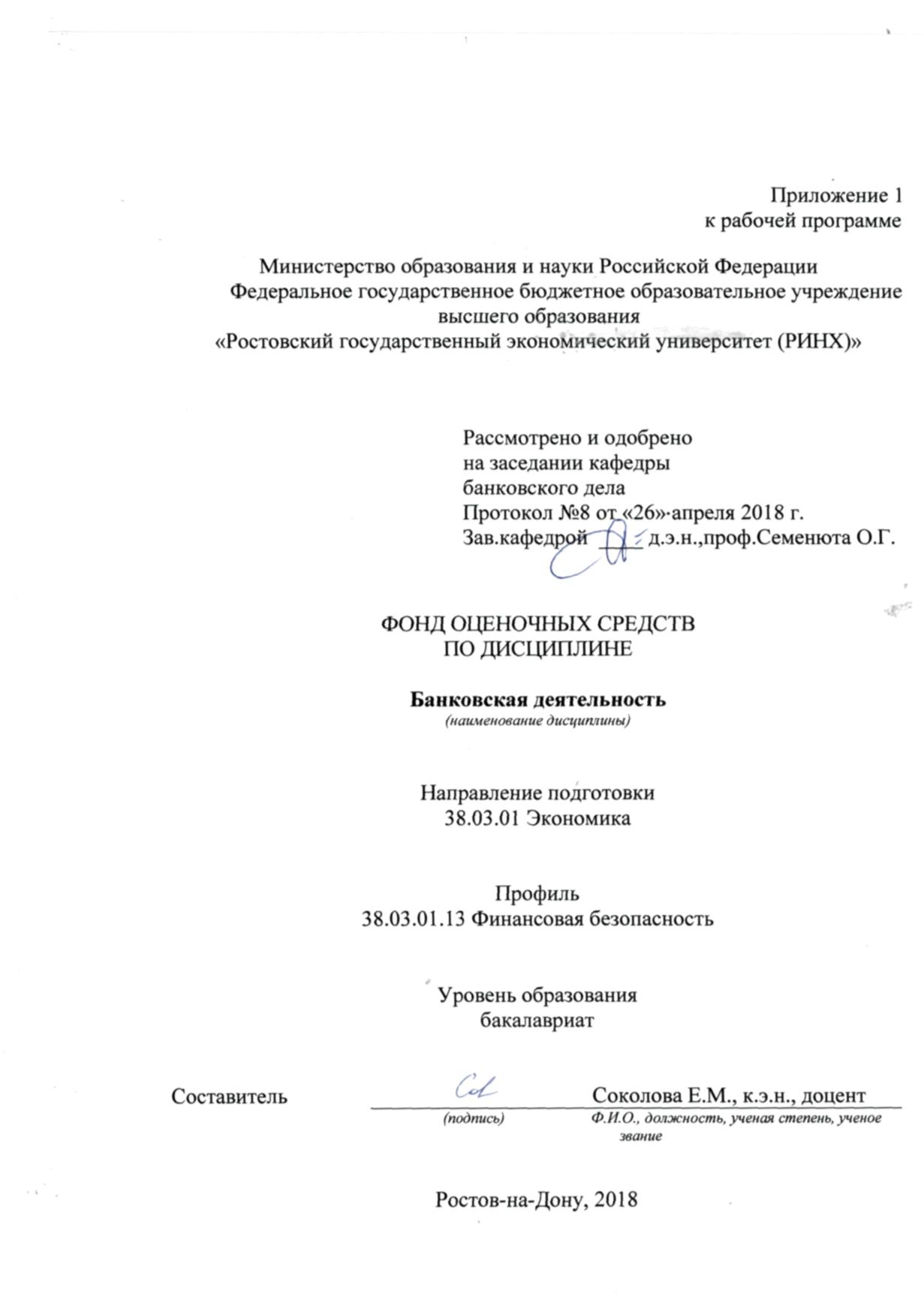
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 16 |
| 4.3 | Тема 4.1. «Кредитный процесс, его основные этапы»  Практическое занятие  Тренинг первичных бесед специалистов банка с потенциальными заемщиками  Решение кейса и ситуационных задач  /Пр/ | 7 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 4 |  | |
| 4.4 | Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика»  Практическое занятие.  Деловая игра «Кредитование корпоративных клиентов»  /Пр/ | 7 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 2 |  | |
| 4.5 | Тема 4.1 «Кредитный процесс, его основные этапы»  Самостоятельное изучение :  - инструктивных материалов Банка России по кредитованию юридических и физических лиц;  - кредитных продуктов для корпоративных клиентов и физических лиц, условий их предоставления в банках региона;  Подготовка к решению кейс-стади из электронного задачника.  /Ср/ | 7 | | 6 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |
| 4.6 | Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика»  Подготовка к деловой игре.  Изучение методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка, расчета основных финансовых коэффициентов и определения кредитного рейтинга заемщика  /Ср/ | 7 | | 6 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 17 |
| 4.7 | Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента  Тематика докладов и рефератов  Тема « Банк и банковская система»  Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России  Роль банков в экономике страны  Типы банков, особенности их организации и функционирования  Иностранные банки на российском рынке  Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.  Тема «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы деятельности коммерческих банков» :  Коммерческий банк и предприятие, партнерские отношения  Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами  Банковская тайна  Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения  Тема «Собственные средства и собственный капитал банка»  Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции  Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка  Достаточность капитала, критерии оценки  Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности  Тема « Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка»  Мотивация деятельности коммерческих банков  Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка  Банковская маржа – основной источник прибыли банка  Основные резервы роста прибыли банка  Тема « Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка».  Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях  Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка  Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью  Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения  Тема «Пассивные операции коммерческого банка»  Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности  Инструменты и методы привлечения | 7 | | 12 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 18 |
|  | средств на банковские депозитные счета  Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка  Пути наращивания кредитного потенциала банка  Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ  Тема « Активные операции коммерческого банка»  Принципы и признаки классификации активов коммерческого банка  Критерии оценки качества активов банка  Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества  Формирование портфеля ценных бумаг, оценка качества  Тема « Межбанковские и межхозяйственные расчеты»  Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки  Эволюция межбанковских расчетов  Основные направления совершенствования межбанковских расчетов  Межбанковский клиринг, проблемы совершенствования  Тема «Кредитный процесс, его основные этапы»  Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования  Кредитный договор – основа взаимоотношений банка и заемщика  Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности  Особенности кредитования субъектов малого бизнеса  Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд  Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов  Кредитные линии, плюсы и минусы  Овердрафтный кредит, проблемы применения  Проблемы использования залоговых отношений в коммерческом банке  Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия  Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита  Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками  Рынок кредитных деривативов  Тема « Тема «Оценка кредитоспособности заемщика»  Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков  Критерии оценки кредитоспособности |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | | | |  |  |  |  |  |  |  | стр. 19 |
|  | | потенциальных заемщиков банка  Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков  Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков  Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика  Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса  Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц  /Ср/ | |  | |  |  |  | |  |  | |
| 4.8 | | /Зачёт/ | | 7 | | 0 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-25 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 | | 0 |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | | | | |
| **5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации** | | | | | | | | | | | | |
| Вопросы к зачету  1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении  2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.  3. Перечислите правовые основы функционирования КБ  4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.  5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.  6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.  7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка  8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка  9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка  10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка  11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка  12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.  13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.  14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.  15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.  16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.  17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.  18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.  19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.  20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.  21. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.  22. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.  23. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.  24. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.  25. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.  26. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.  27. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса  28. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.  29. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика.  30. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения. | | | | | | | | | | | | |
| **5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля** | | | | | | | | | | | | |
| Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | | | | |
| **6.1. Рекомендуемая литература** | | | | | | | | | | | | |
| **6.1.1. Основная литература** | | | | | | | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | | | | | Издательство, год | | | Колич-во |
| Л1.1 | Костерина Т. М. | | Банковское дело: учеб. для академ. бакалавриата | | | | | | М.: Юрайт, 2015 | | | 55 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.13\_1.plx | | | |  |  | стр. 20 |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.2 | Тавасиев А.М. | | Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705 | | М. : Юнити-Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.3 | Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Звонова Е. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Наточеева Н. Н. | | Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> | | Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2016 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.1.2. Дополнительная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л2.1 | Лаврушин О. И. | | Банк и банковские операции: учеб. для студентов, обучающихся по напр. "Экономика" (степень - бакалавр) и спец. "Финансы и кредит" | | М.: КНОРУС, 2012 | 20 |
| Л2.2 | Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. | | Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для бакалавров | | М.: Юрайт, 2012 | 101 |
| Л2.3 | Соколова Е. М. | | Банковское дело : сборник задач и тестов: учеб. пособие | | Азов: АзовПечать, 2015 | 10 |
| Л2.4 |  | | Журнал "Деньги и кредит" | | , | 1 |
| Л2.5 |  | | Журнал "Банковское дело" | | , | 1 |
| Л2.6 |  | | Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455251 | | Москва : Финансы и кредит, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.7 | Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д. | | Банковское дело : учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> | | Москва: Юнити- Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | | | |
| Э1 | Официальный сайт Банка России www.cbr.ru | | | | | |
| Э2 | Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru | | | | | |
| Э3 | Официальный сайт Росстат  www.gks.ru | | | | | |
| Э4 | Официальный сайт Ассоциации российских банков www.arb.ru | | | | | |
| Э5 | Официальный сайт Сбербанка www.sberbank.ru | | | | | |
| **6.3. Перечень программного обеспечения** | | | | | | |
| 6.3.1 | | Microsoft Office | | | | |
| **6.4 Перечень информационных справочных систем** | | | | | | |
| 6.4.1 | | ИПС «Гарант» | | | | |
| 6.4.2 | | ИПС «Консультант +» | | | | |
| 6.4.3 | | ИС «Кодекс: Интранет» | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| 7.1 | | Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование. | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины | | | | | | |



**Оглавление**

[1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы 3](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.13.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковская%20деятельность.docx#_Toc480487761)

[2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 3](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.13.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковская%20деятельность.docx#_Toc480487762)

[3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 7](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.13.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковская%20деятельность.docx#_Toc480487763)

[4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций 31](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.13.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковская%20деятельность.docx#_Toc480487764)

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

**2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | | Критерии оценивания | | Средства оценивания | |
| ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | | | | | | |
| З *-* основные понятия и категории теории банковского дела; закономерности функционирования современной банковской системы и отдельного банка; основные функции и операции банка; показатели, характеризующие деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли;  У - использовать для сбора информации источники по теории и практике банковского дела, анализировать данные, необходимые для расчета показателей. характеризующих деятельность банка(группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли  В - специальной терминологией, связанной с банковскими операциями; навыками сбора, систематизации и анализа исходных данных, необходимых для расчета показателей, характеризующих деятельность банка(группы банков, банковского сектора). предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли | | Изучение рекомендованной литературы, поиск и сбор необходимой литературы и статистических данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов, анализ собранных данных и их интерпретация | | Полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; | | О , Д, |
| ПК- 2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов | | | | | | |
| З нормативно-правовую базу и типовые методики построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли  У применять нормативно-правовые документы и типовые методики для расчета и оценки показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), показателей, характеризующие деятельность клиентов и контрагентов банка  В навыками расчета показателей и анализа основных параметров деятельности банка(группы банков, банковского сектора); навыками расчета показателей и анализа основных параметров деятельности клиентов и контрагентов банка | | Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение комплекса задач и ситуационных заданий; участие в деловых играх и тренингах | | Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента. Усвоение и применение материала в процессе , участия в групповых играх и тренингах | | З, ДИ, РТ |
| ПК- 7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет | | | | | | |
| З отечественные и зарубежные источники информации, используемы для составления информационных обзоров,аналитических отчетов  У использовать отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике банковского дела для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов;формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по проблемам банковского дела  В основами методологии экономического исследования в области банковской деятельности, навыками подготовки информационного обеспечения аналитического отчета; научным стилем изложения материала | | Выполнение индивидуального (группового) аналитического задания и его презентация | | Соответствие проблеме исследования; полнота, содержательность приведенных данных; подробность анализа; качество подачи и наглядность представления материала;умение отстаивать свою позицию при ответах на вопросы | | И(Г)АЗ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПК-25 - способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | | | |
| З методы сбора, анализа и обработки данных для решения поставленных задач в области банковского дела и менеджмента,оценки кредитоспособности клиентов  У анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую и управленческую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента, осуществлять кредитные операции  В специальной терминологией, связанной с банковскими операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности | Изучение рекомендованной литературы и нормативной базы, решение комплекса задач и ситуационных заданий | Умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям; Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента | Т |

*О – опрос, Д – доклад, Т – тест,* *З – задания,, ДИ – деловая (ролевая) игра, РТ- ролевой тренинг,И(Г)АЗ- индивидуальное (групповое) аналитическое задание*

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

**3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ К ЗАЧЕТУ**

по дисциплинеБанковская деятельность

**Вопросы**

1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении
2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.
3. Перечислите правовые основы функционирования КБ
4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.
5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.
6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.
7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка
8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка
9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка
10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка
11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка
12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.
13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.
14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.
15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.
16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.
17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.
18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.
19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.
20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.
21. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.
22. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.
23. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.
24. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.
25. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.
26. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.
27. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса
28. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.
29. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика.
30. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.

**Задания (типовые)**

1.Рассчитать показатели плотности банковской сети , если численность населения региона составляет 4,3 млн.чел. . количество региональных кредитных организаций – 16, количество филиалов – 105.

2. Рассчитать максимально возможные суммы депозитов из условного депозита в 1000 ед. ,которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:- при средней норме резервирования - 4 %.

3.Рассчитать величину собственных средств банка, если величина его активов составляет 1000 ед., а величина обязательств – 850 ед. По итогам периода банк демонстрирует убыток в 50 ед.

4.Рассчитать величину регулятивного собственного капитала банка, если его уставный капитал сформирован обыкновенными акциями на сумму 500 млн.руб, резервный фонд составляет 150 млн.руб ( подтверждено аудитом 140 млн.руб,), прибыль прошлых лет и текущего года составила -20млн. руб (подтверждено аудитом – 18 млн.руб), акции, выкупленные у акционеров , составили 1 млн.руб. капитал второго уровня составил 100 млн.руб,

5. По нижеприведенным данным рассчитать показатели прибыли банка за отчетный период. Процентные доходы банка - 49100 т.р., непроцентные доходы – 28700 т.р. , прочие доходы – 5400т.р Расходы банка : процентные - 44600 т.р.. непроцентные – 21000 т.р.. прочие -12000 т.р.

6. По нижеприведенным данным рассчитать показатели рентабельности банка за отчетный период. Доходы банка- 49100 т.р.Расходы банка – 44600 т.р.Собственные средства банка – 335000 т.р.Из них уставный капитал – 25% Активы банка 2535000 т.р.Из них недоходные активы – 685000 т.р. Количество сотрудников банка – 275 чел.

7. По нижеприведенным данным рассчитать коэффициенты стоимостной и чистой маржи.Активы, приносящие доход – 150000 тыс.руб.Доходы всего - 20100 тыс. руб.В т.ч. процентные – 16200 тыс.руб.Непроцентные – 3900 тыс.руб.Расходы, всего – 17500 тыс.руб.В т.ч. процентные – 8800 тыс.руб.Непроцентные – 8700 тыс.руб.

8. Среднегодовая сумма депозитов населения в банке составила в базисном году 1 млн. ед..Из них 10% приходилось на льготные депозиты с повышенной процентной ставкой 10% годовых. Остальные депозиты принимались по ставке 6% годовых.В отчетном году сумма депозитов возросла до 1,5 млн. ред.. а доля льготных депозитов увеличилась до 18%.Рассчитать среднюю процентную ставку в базисном и отчетном годах.

9. Банк выдал кредит в сумме 1000 тыс. руб. на 1 год. Реальная доходность для банка должна составить 10% годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции 18%. Определите ставку процента по кредиту, указанную в кредитном договоре, погашаемую сумму и сумму полученных банком процентов по выданной ссуде.

10. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализаций ежеквартально. Какой вклад выгоднее?

11.Выберите подходящий вид кредитования:

Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.

12. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 50 т.р .под 10% годовых.и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50т.р.

13**.** В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб.В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб.В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб.Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб.Сколько еще можно получить заемщику в зависимости от вида линии?

14.Рассчитать коэффициент текущей ликвидности баланса банка, если известно, что активы мгновенной ликвидности составили 30 единиц., активы текущей ликвидности со сроками реализации от 2 до 30 ближайших дней составили 15 единиц . обязательства до востребования составляют 60 единиц, обязательства со сроками погашения от 2 до 30 дней - 10 единиц.

15. Определите величину факторинговых платежей. Сумма факторинговых операций 300 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 2%, ставка по кредиту – 9% годовых. Авансовый платеж – 80% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 16 дней.

 Критерии оценивания

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | выставляется обучающемуся, если письменный ответ на вопрос полный и развернутый/ содержит несущественные неточности   1. задача или ситуация решена верно/ в целом правильное |
| оценка **«незачет »** | выставляется в случае, если студент  не показывает системы знаний, не выделяет основные положения, допускает существенные ошибки, которые искажают смысл необходимых знаний или отказывается ответить на вопрос  задача или ситуация не решена |

*.*

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Вопросы для устного опроса**

по дисциплинеБанковская деятельность

**Модуль 1 «Специфика банковского бизнеса, его правовые основы»**

* + - 1. Кто может осуществлять банковские операции?
      2. Чем отличается банк от небанковской кредитной организации?
      3. Что представляет собой банковская система России?
      4. Какие виды коммерческих банков Вы знаете?
      5. Почему коммерческий банк называют основным звеном банковской системы РФ?
      6. Охарактеризуйте основные функции коммерческих банков
      7. По каким показателям можно давать оценку состояния и развития банковской системы страны?
      8. Дайте краткую характеристику современного состояния банковской системы, перспектив ее развития.
      9. Чем обусловливается необходимость государственного регулирования, надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков
      10. Какими нормативными актами регулируется деятельность коммерческих банков?
      11. Кто осуществляет регистрацию коммерческих банков как юридических лиц и как кредитных организаций?
      12. Какое необходимо после регистрации банка условие для выдачи ему лицензии на право осуществления банковской деятельности?
      13. Охарактеризуйте принципы взаимоотношений банка и его клиентов.
      14. Раскройте содержание понятия «банковская тайна».

**Модуль 2 «Экономические основы деятельности банка»**

* + - 1. Назовите состав собственных средств банка.
      2. Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания
      3. Раскройте роль собственных средств в деятельности банка.
      4. Какие функции выполняют собственные средства банка?
      5. Раскройте содержание понятия «собственный капитал банка»
      6. Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
      7. Какие критерии определяют достаточность капитала?
      8. Изложите основные положения действующей методики оценки достаточности капитала российских банков.
      9. Назовите принципы классификации доходов и расходов банка.
      10. Раскройте факторы, влияющие на величину и структуру процентных доходов банка
      11. Назовите основные виды расходов банка.
      12. Какие факторы влияют на величину и структуру процентных расходов7
      13. Что представляет собой банковская маржа и какими показателями она измеряется?
      14. Охарактеризуйте роль прибыли в деятельности коммерческого банка. Назовите виды прибыли.
      15. Перечислите основные направления распределения прибыли банка.
      16. Укажите основные группы показателей рентабельности деятельности банка, методики их расчета, раскройте экономический смысл показателей.
      17. Назовите основные направления роста прибыли и повышения рентабельности банка.
      18. Раскройте содержание понятия «платежеспособность банка» и укажите ее специфические особенности и отличия платежеспособности банка и других экономических субъектов.
      19. Методы оценки платежеспособности банков.
      20. Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности банка? Каково главное условие обеспечения ликвидности баланса банка?
      21. В чем различия содержания категории «ликвидность» и «платежеспособность»?
      22. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
      23. Как взаимосвязаны ликвидность и доходность банка?
      24. Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России для коммерческих банков?
      25. Как классифицируются активы банка для расчета показателей ликвидности?

**Модуль 3. «Банковские операции**»

1. Как классифицируются активы банка для расчета показателей ликвидности?
2. По какому признаку классифицируются пассивы банка при анализе ликвидности?
3. Что представляет собой ресурсная база банка, ее назначение?
4. Назовите основные виды пассивных операций банка, дайте их краткую характеристику.
5. Что представляют собой депозитные операции?
6. Как классифицируются депозитные операции?
7. Что представляют собой депозиты до востребования? Как изменение их удельного веса влияет на ликвидность и средний уровень расходов банка?
8. Какие документы представляет клиент для открытия расчетного счета?
9. Каким договором оформляются отношения банка и клиента по обслуживанию расчетного счета? Права и обязанности сторон.
10. По каким признакам можно классифицировать срочные и сберегательные депозиты?
11. Каким договором регулируются права и обязанности клиента и банка по срочным вкладам?
12. Какие Вы знаете методы привлечения депозитов, их достоинства и недостатки?
13. Что Вы понимаете под качеством депозитной базы банка? Какие показатели можно использовать для анализа качества депозитной базы ?
14. Содержание и основные функции системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
15. Эмиссия каких ценных бумаг может использоваться банками для формирования привлеченных ресурсов?
16. По каким признакам можно классифицировать активы банка?
17. Какие факторы влияют на состав и структуру активов банка?
18. Какие активы банка относятся к наиболее рисковым?
19. С помощью каких показателей можно оценивать качество активов коммерческого банка?
20. Назовите основные виды активных операций банка.
21. Что представляет собой кредитный портфель банка? Признаки классификации ссуд в кредитном портфеле.
22. Критерии классификации ссуд по группам риска.
23. Какие показатели характеризуют качество кредитного портфеля?
24. Какие цели может преследовать банк, формируя свой портфель ценных бумаг?
25. Каковы критерии оценки качества корпоративных ценных бумаг?

**Модуль 4. Организация банковского кредитования**

1. Как изменились принципы кредитования в современных условиях?
2. Кредитная политика банка, ее содержание и принципы формирования.
3. Каковы основные этапы кредитного процесса, их содержание?
4. Какие документы представляет клиент - юридическое лицо для получения кредита, их назначение?
5. Кто может принимать решение о выдаче крупных, средних и мелких кредитов?
6. Назовите основные разделы и реквизиты кредитного договора.
7. Методы определения сроков и размеров кредита.
8. Виды процентных ставок, сферы их применения. Основные факторы, определяющие уровень процентных ставок посудам.
9. Раскройте особенности кредитования субъектов малого бизнеса.
10. Что представляет собой кредитная линия? Виды кредитных линий.
11. В чем суть овердрафтного кредитования, достоинства и недостатки.
12. Консорциальные кредиты, сфера их применения. Достоинства и недостатки.
13. Виды потребительских кредитов.
14. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд.
15. Что Вы понимаете под формой обеспечения возвратности кредита? Какие Вы знаете формы обеспечения возвратности кредита?
16. Назовите виды залога.
17. Что может выступать предметом залога? Каковы требования к нему?
18. Что представляет собой залог товаров в обороте, сфера применения?
19. Какие проблемы, на Ваш взгляд, возникают у банков при использовании залоговых отношений?
20. Что представляет собой поручительство как форма обеспечения возвратности кредитов? Сфера применения, достоинства и недостатки
21. Кто может выдавать банковские гарантии? Суть данной формы обеспечения возвратности кредита.
22. Дайте свое определение кредитоспособности клиента.
23. Назовите основные этапы анализа кредитоспособности потенциального заемщика банка.
24. В чем сущность метода оценки кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов? Какие основные коэффициенты могут рассчитываться?
25. Метод анализа денежных потоков. Его суть и схема применения.
26. Как дается комплексная оценка кредитоспособности и определяется кредитный рейтинг потенциального заемщика банка?
27. Раскройте особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
28. Как анализируется кредитоспособность заемщика - физического лица?

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет »** | 1. выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения/ были неточности; |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Темы докладов**

по дисциплинеБанковская деятельность

**Тема « Банк и банковская система**»

Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России

Роль банков в экономике страны

Типы банков, особенности их организации и функционирования

Иностранные банки на российском рынке

Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.

**Тема «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы деятельности коммерческих банков»** :

Коммерческий банк и предприятие, партнерские отношения

Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами

Банковская тайна

Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения

**Тема «Собственные средства и собственный капитал банка»**

Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции

Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка

Достаточность капитала, критерии оценки

Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности

**Тема « Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка»**

Мотивация деятельности коммерческих банков

Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка

Банковская маржа – основной источник прибыли банка

Основные резервы роста прибыли банка

**Тема « Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка»**.

Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях

Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка

Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью

Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения

**Тема «Пассивные операции коммерческого банка»**

Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности

Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета

Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка

Пути наращивания кредитного потенциала банка

Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ

**Тема « Активные операции коммерческого банка»**

Принципы и признаки классификации активов коммерческого банка

Критерии оценки качества активов банка

Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества

Формирование портфеля ценных бумаг, оценка качества

**Тема « Межбанковские и межхозяйственные расчеты»**

Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки

Эволюция межбанковских расчетов

Основные направления совершенствования межбанковских расчетов

Межбанковский клиринг, проблемы совершенствования

**Тема «Кредитный процесс, его основные этапы»**

Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования

Кредитный договор – основа взаимоотношений банка и заемщика

Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности

Особенности кредитования субъектов малого бизнеса

Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд

Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов

Кредитные линии, плюсы и минусы

Овердрафтный кредит, проблемы применения

Проблемы использования залоговых отношений в коммерческом банке

Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия

Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита

Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками

Рынок кредитных деривативов

**Тема «Оценка кредитоспособности заемщика»**

Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков

Критерии оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка

Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков

Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков

Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика

Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса

Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«незачет»** | 1. материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок , непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплинеБанковская деятельность

**Тестовые задания по модулям 1, 2**

1.Выберите правильные ответы.

Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

1. монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
2. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
3. - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
4. -государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
5. - предоставление кредитов предприятиям, населению;
6. - установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
7. - привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
8. - выдача банковских гарантий;
9. - осуществление банковских операций по поручению правительства;
10. - установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
11. валютное регулирование;
12. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
13. осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
14. - доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
15. - лизинговые операции;
16. предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

2. Выберите правильные ответы.

Укажите операции и сделки, выполняемые коммерческими банками. См. условие теста 1.

3**.**Выберите правильный ответ**.** Банк России подотчетен:

1. - Государственной Думе Российской Федерации;
2. - Совету директоров Банка России;
3. - Правительству Российской Федерации;
4. - Президенту Российской Федерации;
5. - Национальному Банковскому совету.

4. Выберите правильные ответы. В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

1. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
2. выдача банковских гарантий;
3. купля-продажа иностранной валюты;
4. - размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях  
   возвратности, платности, срочности;
5. открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
6. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
7. - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных  
   документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

з. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

5 Выберите правильный ответ**.** .Банковская система России в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

1. - Банк России;
2. - коммерческие банки;
3. - филиалы и представительства иностранных банков;
4. - все вышеназванное верно;
5. Верны пункты 1 и 2.

6. Выберите правильный ответ**.** Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

1. не устанавливаются;
2. не более 500
3. не более 50
4. не более 5
5. не менее пяти

7. Выберите правильный ответ**.** Какой орган осуществляет регистрацию банка как юридического лица?

1. Банк России;
2. антимонопольный орган;
3. налоговый орган;
4. орган юстиции.

8.Выберите правильный ответ**.** При положительном решении Банка России о регистрации коммерческого банка должен быть оплачен уставный капитал в течение:

1. рабочей недели;
2. месяца;
3. квартала;
4. года.

9. Выберите правильный ответ**.** Высший орган регулирования и контроля деятельности кредитных организаций:

1. Министерство финансов Российской Федерации;
2. Правительство Российской Федерации;
3. Центральный банк Российской Федерации;
4. Совет Федерации.

10 Выберите правильные ответы..Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

1. ограничивают действие кредитного мультипликатора;
2. увеличивают капитал банка;
3. ограничивают кредитный потенциал банка;
4. служат инструментом регулирования ликвидности;
5. гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
6. воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
7. создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
8. по сути имеют налоговый эффект.

11. Выберите правильные ответы. Источниками собственного капитала банка не являются:

1. уставный капитал;
2. полученный межбанковский кредит;
3. остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
4. добавочный капитал;
5. резервный фонд;
6. эмиссия обыкновенных облигаций;
7. прибыль прошлых лет и текущего года.

12. Выберите правильный ответ. Расчет совокупного капитала банка производится путем:

1. сложения собственных и привлеченных ресурсов;
2. вычитания из основного капитала дополнительного;
3. простого сложения основного и дополнительного капитала;
4. сложения основного и дополнительного капитала, при этом дополнительный капитал в расчет принимается в сумме, не превышающей величину основного капитала;
5. сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.

13 Выберите правильные ответы..Достаточность капитала определяется в зависимости:

1. от структуры его пассивов;
2. качества его активов;
3. резервных требований;
4. качества управления;
5. его абсолютной величины.

14. Выберите правильные ответы. При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

1. обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
2. обеспечивающие рост капитала;
3. обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
4. обеспечивающие рост совокупных активов;
5. обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
6. обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рисковых вложений;
7. обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рисковых вложений;
8. обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

15. Выберите правильный ответ**.** Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

1. стабильные и нестабильные;
2. одноэлементные и комплексные;
3. процентные и беспроцентные;
4. операционные и неоперационные.

16 Выберите правильные ответы..Укажите операции банка, приносящие процентные доходы:

1. получение кредитов Банка России;
2. предоставление межбанковских кредитов;
3. выдача кредитов юридическим лицам;
4. привлечение во вклады средств физических лиц;
5. размещение средств на депозитных счетах Банка России;
6. депонирование средств на счете обязательных резервов в Банке России;
7. привлечение средств клиентов на депозитные и сберегательные сертификаты;
8. обменные операции с валютой;
9. перепродажа ценных бумаг;
10. открытие расчетных счетов клиентам;
11. выдача банковских гарантий;
12. выдача кредитов физическим лицам;
13. вложения средств в государственные долговые обязательства и корпоративные ценные бумаги;
14. сейфовые услуги.

17 Выберите правильные ответы..Наиболее высокие уровни процентных расходов банк несет:

1. при ведении расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов;
2. при привлечении вкладов до востребования населения;
3. при привлечении межбанковских кредитов;
4. при обслуживании корреспондентских счетов «ЛОРО»;
5. при привлечении срочных вкладов населения.

18. Выберите правильные ответы.Какие показатели, регулирующие ликвидность коммерческих банков, устанавливаются Инструкцией Банка России,:

1. норматив общей ликвидности;
2. норматив долгосрочной ликвидности;
3. уровень процентной маржи;
4. норматив мгновенной ликвидности;
5. норматив текущей ликвидности;
6. ставка рефинансирования.

19. Выберите правильные ответы.Какие активы учитываются при расчете норматива текущей ликвидности?

1. выданные кредиты со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
2. средства в кассе;
3. корпоративные ценные бумаги со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
4. здания и другие основные фонды;
5. государственные ценные бумаги;
6. выданные кредиты со сроками погашения свыше 1 года;
7. средства на корреспондентском счете в Банке России;
8. дебиторская задолженность со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
9. просроченная задолженность по кредитам;
10. прочие платежи в пользу банка в ближайшие 30 дней.

20 Выберите правильный ответ**.** .Расчет обязательных нормативов коммерческими банками производится:

1. ежедневно на конец каждого операционного дня;
2. еженедельно;
3. по состоянию на 1 и 16 числа каждого месяца;
4. по состоянию на 1 число каждого месяца;
5. по состоянию на 1 число каждого месяца;
6. по состоянию на 1 число каждого квартала.

**Тестовые задания по модулям 3,4**

1.Выберите правильные ответы. Укажите составные элементы ресурсной базы банка:

1. уставный капитал;
2. добавочный капитал;
3. резервный фонд;
4. фонды специального назначения;
5. вложения в государственные долговые обязательства;
6. касса;
7. драгоценные металлы;
8. корреспондентский счет в Банке России;
9. корреспондентские счета в кредитных организациях;
10. обязательные резервы, перечисленные в Банк России;
11. межбанковские кредиты (полученные);
12. средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
13. депозиты до востребования;
14. срочные депозиты;
15. привлеченные средства Министерства Финансов РФ;
16. кредиты, предоставленные клиентам банка;
17. резервы под возможные потери по ссудам;
18. резервы под обесценение ценных бумаг;
19. резервы под прочие активы;
20. выпущенные (реализованные) облигации;
21. выпущенные депозитные сертификаты;
22. векселя собственной эмиссии;
23. средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций;
24. основные средства ;
25. нераспределенная прибыль отчетного года;
26. нераспредёленная прибыль прошлых лёт.

2.Пользуясь условием предыдущего задания, укажите собственные ресурсы банка.

3. Пользуясь условием предыдущего задания, укажите привлеченные ресурсы банка

4.Выберите правильные ответы. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

1. остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
2. денежные средства населения, размещенные в банке на неустановленный срок;
3. заемные средства на рынке МБК;
4. выпуск сберегательных сертификатов;
5. выпуск векселей банка;
6. сберегательные вклады населения.

5.Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчет­ного счета:

1. обязательство соблюдать правила и требования банка;
2. учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
3. документ о государственной регистрации
4. документ, подтверждающий внесение средств на счет;
5. гарантию или поручительство другого юридического лица;
6. документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
7. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
8. опись залогового имущества.

6.Выберите правильные ответы. Отличительные черты депозитного сертификата:

1. его держателями могут быть и физические и юридические лица;
2. его держателями могут быть только юридические лица;
3. его держателями могут быть только физические лица;
4. срок обращения не устанавливается;
5. срок обращения не более трех лет;
6. срок обращения не более одного года.

7. Выберите правильные ответы. Из состава нижеперечисленных активов выберите недоходные и низкодоходные активы:

1. корреспондентский счет в Банке России;
2. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах;
3. счет обязательных резервов в Банке России;
4. кредиты клиентам со сроками погашения:
5. до 30 дней;
6. от 31 до 90 дней,
7. от 91 до 180 дней,
8. от 181 до 360 дней,
9. свыше 360 дней;
10. просроченные кредиты;
11. вложения в государственные долговые обязательства;
12. вложения в долговые обязательства местных органов власти;
13. средства, внесенные в уставный капитал предприятий, организаций;
14. основные средства;
15. нематериальные активы.

8. Пользуясь условием предыдущего задания, выберите высоколиквидныеактивы.

9. Выберите правильные ответы. По каким признакам можно классифицировать ссуды в кредитном портфеле:

1. по субъектам кредитования;
2. по валюте
3. по работникам, принявшим решение о выдаче кредита;
4. по работникам, анализировавшим кредитные заявки и кредитоспособность заемщиков;
5. по срокам погашения ;
6. по рисковости;
7. по форме обеспечения возвратности;
8. по срочности ссудной задолженности.

10.Выберите правильные ответы.Факторы, определяющие структуру кредитного портфеля по срокам ссуд::

1. кредитная политика банка;
2. потребности клиентов;
3. объем и структура пассивов;
4. состояние корреспондентского счета банка;
5. наличие и формы обеспечения возвратности кредитов;
6. уровень кредитоспособности клиентов.

11.Выберите правильный ответ.Если в портфеле банка преобладают высоконадежные ценные бумаги с относительно низким уровнем доходности, то это:

1. диверсифицированный портфель;
2. рисковый портфель;
3. консервативный портфель;
4. недиверсифицированный портфель;
5. умеренный портфель

12.Выберите правильный ответ Недостаток аккредитивной формы расчетов:

1. быстрота и простота проведения расчетной операции;
2. отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота;
3. отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной продукции;
4. необходимость получения разрешения Банка России на проведение расчетов аккредитивами.

13.Выберите правильный ответ.Очередность исполнения платежей с расчетного счета клиента для банка устанавливается:

1. нормативным актом Банка России;
2. Гражданским кодексом РФ;
3. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
4. приказом Министерства финансов РФ;
5. договором банковского счета;
6. Правлением банка.

14.Выберите правильный ответ.В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России является:

1. расчеты аккредитивами;
2. расчеты платежными поручениями;
3. расчеты инкассовыми поручениями;
4. расчеты чеками.
5. прямое дебетование

15.Выберите правильный ответ.Расчеты между клиентами одного банка производятся:

1. с использованием корреспондентского счета банка;
2. через РКЦ;
3. путем списания и зачисления по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка;
4. только путем зачета взаимных требований.

**16.** Выберите правильный ответ. Лицензию на право проведения операций с драгоценными металлами банк может получить:

1. одновременно с лицензией на проведение банковских операций;
2. при предоставлении специального бизнес-плана;
3. одновременно с лицензией на проведение валютных операций;
4. верны 1 и 2 пункты;
5. верны 1 и 3 пункты.

17.Выберите правильные ответы.Мониторинг выданных кредитов должен предусматривать, что:

1. заемщик регулярно представляет в банк свою финансовую отчетность;
2. банк отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
3. работники банка регулярно посещают заемщика;
4. банк контролирует сохранность заложенного имущества;
5. осуществляется все вышеперечисленное;

18.Выберите правильный ответ.Обеспечением обязательства по кредитному договору не может быть:

1. залог;
2. поручительство;
3. банковская гарантия;
4. цессия;
5. страхование жизни заемщика;
6. удержание

19.Выберите правильный ответ.Формы обеспечения возвратности кредита согласуются на стадии:

1. выбора вида кредита;
2. оценки кредитоспособности заемщика;
3. подписания кредитного договора;
4. мониторинга выданного кредита.

20.Выберите правильные ответы.Результаты анализа кредитоспособности заемщика учитываются при решении вопросов:

1. целесообразности выдачи ссуды;
2. установления процентной ставки;
3. определения суммы кредита;
4. установления срока кредита;
5. определения цели кредитования;
6. определения размера и качества необходимого обеспечения возвратности кредита:
7. согласования с заемщиком других условий кредитования;
8. выработке кредитной политики банка;
9. определения категории качества ссуды и расчете необходимого резерва на возможные потери по ссуде;
10. определения лимитов кредитования;
11. вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные ресурсы.

**2. Инструкция по выполнению** тестирование проводится письменно (или в компьютерном классе) 2 варианта по 10 заданий в течение 30 мин

**3. Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | Верные ответы на 100-50% заданий теста; |
| оценка **«незачет»** | Менее 50% верных ответов |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Комплект заданий**

по дисциплине Банковская деятельность

1. На основе данных банковской статистики (официальный сайт ЦБ РФ) рассчитать показатели плотности банковской  
   сети. Провести сравнительный анализ показателей по трем регионам.
2. На основе данных банковской статистики (официальный сайт ЦБ РФ) проанализировать состояние и динамику филиальной сети банков по регионам.
3. Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы из условного депозита в 100 ед. в результате действия эффекта мультиплицирования:- при действующей средней норме резервирования ; при ее увеличении на 1,5 пункта; при ее снижении на 2 пункта. Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.
4. По данным отчетности конкретного банка определить величину капитала (основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка, используемую для расчета экономических нормативов.
5. . По данным отчетности конкретного банка распределить активы по группам с учетом их рисковости б) Определить совокупный размер активов с учетом рисковости в) Рассчитать средний уровень рисковости активов
6. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его доходов. Обосновать выводы.
7. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его расходов.Обосновать выводы.
8. По данным отчетности конкретного банка рассчитать и проанализировать показатели:- процентной банковской маржи (суммы и уровня);- прибыли до налогообложения и чистой прибыли;- доходности активных операций банка;- рентабельности активов, капитала
9. На основании данных банка классифицировать активы банка по ликвидности и определить суммы высоко ликвидных активов (Лам).
10. Используя данные банка, классифицировать обязательства банка и определить суммы обязательств банка (ОВм и ОВт) для расчета соответствующих нормативов ликвидности
11. На основании данных банка рассчитать фактические значения:- норматива мгновенной ликвидности Н2;- норматива текущей ликвидности Н 3;- норматива долгосрочной ликвидности Н 4;Обосновать выводы. Оцените позицию ликвидности банка, какие меры может принять банк для улучшения позиции
12. .По данным отчетности конкретного банка распределить кредитные ресурсы на собственные и привлеченные,.Определить соотношение собственных и привлеченных источников.
13. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 50 т.р .под 10% годовых.и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50т.р.Супруга клиента также является вкладчиком банка. Она имеет «зарплатную» карту банка, на счете находится 10 т.р.Также она активировала кредитную карту банка, задолженность по которой составляет на данный момент – 200 т.р
14. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализаций ежеквартально. Какой вклад выгоднее?
15. По данным отчетности банка распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удель­ный вес каждой группы в общем объеме активов.
16. .По данным отчетности банка определить суммы доходных и недоходных активов и их доли в совокупных активах.
17. по данным отчетности банка рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:- доходности и рентабельности;- рисковости.
18. . Банк имеет в портфеле ценных бумаг 100 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. и 200 привилегированных акций номиналом 500 руб. ОАО «ХХХ». В соответствии с уставом ОАО «ХХХ» размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 10%. По итогам года собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов по акциям в размере 7% годовых. Определить сумму дивидендов, причитающихся банку по итогам года.
19. . Определите величину факторинговых платежей.Сумма факторинговых операций 400 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 3%, ставка по кредиту – 10% годовых. Авансовый платеж – 90% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 14 дней.
20. . Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на проведение брокерских операций. В соответствии с заключенными с клиентами договорами банк:

Банк совершил на бирже сделку покупки ценных бумаг для клиента А от имени и за счет клиента. Сумма сделки 100 т.р. Сумма, внесенная клиентом для проведения сделки 115 т.р., комиссионное вознаграждение банка-брокера 3%.

Банк совершил на внебиржевом рынке сделку покупки ценных бумаг для клиента Б от своего имени и за счет данного клиента. Сумма сделки 50 тыс.руб, сумма, внесенная клиентом для совершения операции такая же. Вознаграждение банка брокера 3% от суммы сделки.

Рассчитайте размер вознаграждения банка-брокера за проведение данных операций. Какие виды договоров заключены с клиентами А и Б?

1. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить кредит под залог ликвидных активов.Сумма кредита - 20000 тыс.руб.Срок кредита - 6 месяцев Ставка за кредит - 13 % годовых, при возникновении просрочки она возрастает в 2 раза. Заемщик отнесен банком к пониженному классу кредитоспособности.Возможный срок реализации заложенного имущества банком оценен в 90 дней.Возможные расходы по реализации заложенного имущества по расчетам бан­ка составят 10% от его стоимости.Требуется определить минимальную сумму залога, на которую банк может согласиться при предоставлении кредита.
2. . В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб.В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб.В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб.Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб.Сколько еще можно получить заемщику? (варианты ответов)
3. .По данным отчетности предприятия рассчитать показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика:ликвидность баланса;обеспеченность собственными средствами;деловую активность ;рентабельность. . Определить рейтинг кредитоспособности. . Решить вопрос о возможности выдачи кредита предприятию.

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если задача решена верно, вывод обоснован, |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не не решил задачу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Ролевой тренинг**

по дисциплине*\_\_* Банковская деятельность

**1.Тема тренинга - « Первый контакт с потенциальным клиентом»**

**2. Концепция** - Значительную роль в привлечении клиентов и дальнейшей работе с ними играет первый контакт. Во многих случаях клиент совершает телефонный звонок в банк.

3.**Роли –** сотрудник банка, клиент банка

**4.Ожидаемый результат - Цель** тренинга – формирование навыков беседы с потенциальным клиентом, соблюдения стандартов качества обслуживания

***Критерии оценивания:***

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент владеет материалом, принял активное участие в работе , в роли сотрудника банка соблюдал все требования по качеству обслуживания |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Деловая игра**

по дисциплине*\_\_* Банковская деятельность

**1 Тема**  «Кредитование корпоративных клиентов»

**2 Концепция игры** В деловой игре рассматривается процесс принятия банком решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам

**3 Роли:** В деловой игре участники делятся на команды в составе 2-3 человек.

1(2,3) команда - работники финансовой службы фирмы 1(2,3)

4 команда - кредитные работники банка

5 команда - руководящие менеджеры банка

6 команда - эксперты.

Деловая игра проводится в течение двух академических часов.

Результат игры: отработка умений и навыков кредитного эксперта - аналитика, руководителя кредитного подразделения, навыков работы в команде

**4 Ожидаемый(е)  результат (ы)** Цель деловой игры: формирование у ее участников умений и навыков рассмотрения кредитных заявок и принятия решения о возможности и целесообразности предоставления кредитов потенциальным заемщикам.

**Критерии оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Темы групповых и/или индивидуальных аналитических заданий**

по дисциплине*\_\_*Банковское дело

Задание выполняется индивидуально или группой в 2-3 чел. Формирование групп производится до получения задания

**Темы** :

Модуль 2

1. Задание по анализу собственного капитала банковской системы России (банковского сектора региона).

2. Задание по анализу доходов и расходов банковской системы России (банковского сектора региона)

3. Задание по анализу финансовых результатов банковской системы России (банковского сектора региона)

4. Задание по анализу показателей ликвидности банковской системы России

Модуль 3

1. Задание по анализу динамики и структуры пассивов банковской системы России (банковского сектора региона).

2. Задание по анализу динамики и структуры активов банковской системы России (банковского сектора региона)

3. Задание по анализу динамики, структуры и качества кредитного портфеля банковской системы России (банковского сектора региона)

4. Задание по анализу динамики процентных ставок по депозитным и кредитным продуктам для юридических и физических лиц

Возможна самостоятельная формулировка тем студентами по согласованию с преподавателем

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;

- собрать статистическую информацию и структурировать ее;

- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;

- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации

**Критерии оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

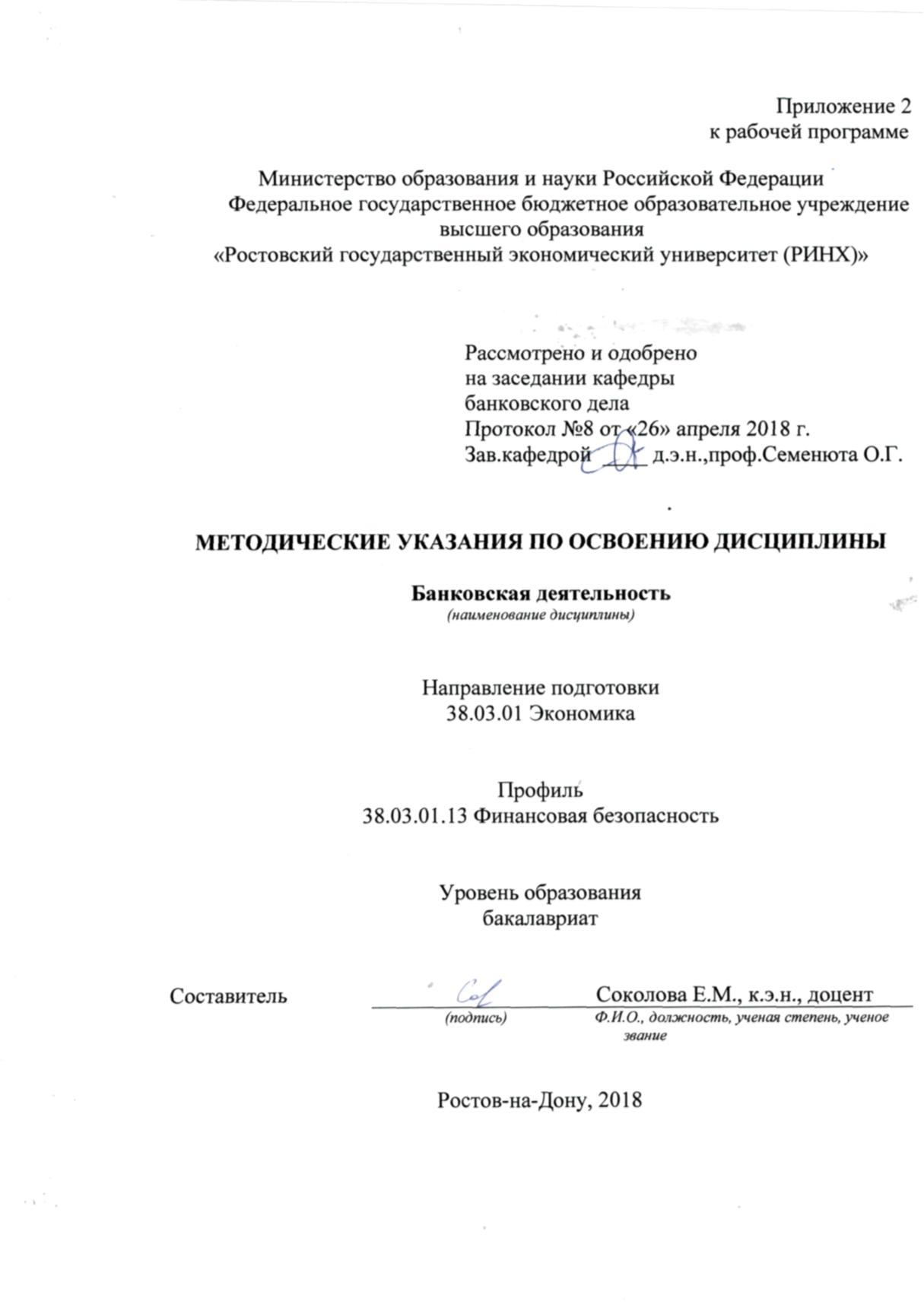
**4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета.

Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии .Задание содержит вопрос и задачу (ситуацию). Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента.



Методические указания по освоению дисциплины «Банковская деятельность»

адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки 38.03.01.Экономика, профиль подготовки «Финансовая безопасность» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы курса, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

Лекционная система предполагает широкие возможности передачи научных знаний и опыта. Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом.

Преподнесение лекционного материала по курсу сопровождается иллюстрациями: схемами, графиками, таблицами и др. Сопровождение изложения текста лекции видеорядом позволяет улучшить усвоение материала и активизировать интерес аудитории. Учебно-методическое обеспечение курса включает не только сокращенный курс лекций в текстовом виде, но и опорные схемы в виде слайдов. Студенту рекомендуется ознакомиться с этим материалом до посещения лекции. Возможно использование распечатанных опорных слайдов для конспектирования материала во время лекции. Это позволит сэкономить время.

Во время чтения лекции преподаватель может поставить задачу, дискуссионный вопрос, проблему и дать задание студентам, а процесс обсуждения переносится на практические или семинарские занятия.

Такая форма позволяет студенту в период самоподготовки ознакомиться с дискуссионными вопросами, рассмотреть варианты решения проблемы и попытаться разработать свое решение.

Некоторые лекции построены в форме лекции-беседы, что предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией, позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, варьировать содержание и темп изложения учебного материала с учетом степени подготовленности и интересов студентов. Вопросы, задаваемые преподавателем студентам, могут быть информационного и проблемного характера, для выяснения мнений и уровня осведомленности студентов по рассматриваемой теме, степени их готовности к восприятию последующего материала. Вопросы адресуются всей аудитории. Студенты отвечают с мест и задают вопросы преподавателю.

Таким образом, лекция как активная форма занятий требует не только последующей самостоятельной работы студентов по закреплению и развитию усвоенного материала, но и предварительной подготовки студентов. Психолого-педагогические исследования показывают, что проработка лекционного материала и чтение учебной литературы непосредственно перед семинарским занятием менее эффективны, чем сочетание предварительного ознакомления с материалом до лекции и закрепления и углубления в день прочтения лекции.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки применения теоретических знаний

Семинарские занятия проводятся после прочтения лекций, позволяют оценивать качество знаний и контролировать самостоятельную работу студентов с учебной, монографической, нормативной, правовой литературой.

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, семинары, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При активном участии студентов в учебном процессе, их целенаправленной самостоятельной внеаудиторной работе с литературными, фактическими, статистическими материалами, преподаватель, ведущий занятия по курсу «Банковское дело» , получит возможность сосредоточиться на объяснении наиболее сложных в теоретическом плане вопросов, рассматривать новую научную информацию, создавать условия для наиболее полного раскрытия индивидуальных способностей каждого студента

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

–письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

В зависимости от задач изучения темы и раздела курса, уровня подготовленности студентов семинарские занятия могут проводиться в различных формах.

Например, семинар-дискуссия предполагает выделение проблемы, к которой имеются различные теоретические подходы. Для подготовки к семинару-дискуссии студенты должны изучить разнообразные мнения, изложенные в учебной и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения. Так, при изучении вопроса о понятии банковской ликвидности студенты могут составить обзор учебной литературы и систематизировать подходы к проблеме, а непосредственно на занятии аудитория разобьется на группы и каждая из групп аргументирует выбранный подход или сформулирует свое мнение. Итог занятию с оценкой выступлений подводит преподаватель.

Принципы и этапы дискуссии:

Ясно и четко поставить проблему. Разбить ее на отдельные вопросы.

Выбрать лидера и распределить роли. Проверить, насколько точно понимает каждый участник суть проблемы и свою роль.

Организовать обсуждение заявленной проблемы. Установить регламент Обеспечить корректный подход к участникам дискуссии.

Анализ итогов дискуссии, систематизация материала, выработка общих позиций.

При использовании на семинарском занятии режима «круглого стола» вводится такая форма семинарских занятий как семинар-совещание. В основе этого метода лежит принцип коллективного обсуждения проблем Для обсуждения выбирается проблема, имеющая как теоретическое, так и практическое значение. Преподаватель заранее формулирует задание для групп студентов. Так, при обсуждении сценариев развития российской банковской системы часть студентов будет рассматривать проблему с точки зрения Центрального банка РФ, другая – с позиции крупнейших коммерческих банков, третья – отстаивая интересы средних и малых банков. четвертая – выражая точку зрения клиентов. Группа студентов выступает в роли экспертов. Эксперты, при необходимости с участием преподавателя, подводят итог «совещания», оценивают выступающих.

Такие занятия призваны обеспечить развитие творческого профессионального мышления, познавательной мотивации и профессионального использования знаний, отработать точность оперирования формулировками, понятиями, определениями. Студенты должны научиться выступать в роли докладчиков и оппонентов, владеть навыками постановки и решения задач, доказательства и опровержения, отстаивать свою точку зрения.

Навыки работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления отрабатываются в рамках семинаров с использованием рецензий, сообщений, рефератов, докладов. При помощи этой формы организации семинарских занятий отслеживается и вводится в учебный процесс новая информация из области теории и практики банковского дела.

Студенты пишут рецензии на статьи в периодической печати, монографии и защищают их на семинаре. Представляет интерес самостоятельный перевод студентами статей из иностранной специальной литературы. Студенты могут подготовить сообщения, связанные с темой семинара, в виде обзора новой литературы или краткого изложения новостей банковской сферы.

Реферирование статей и монографий (в рамках 5-10 страниц текста реферата) является формой самостоятельной научной работы студентов. Помимо краткого изложения содержания реферируемого текста студент должен отразить собственное мнение, сформировавшееся у него в ходе выполнения работы.

Научные доклады студентов являются более сложной, чем рефераты, работой. требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к семинарскому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней. Доклад содержит 10-15 страниц текста. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в семинарском занятии будут вопросы к докладчику, оценки качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором.

Темы докладов и рефератов рекомендуются преподавателем, а также предлагаются самими студентами при условии согласования с преподавателем.

Во всех этих формах студенты получают реальную практику формулирования своей точки зрения, осмысления системы аргументации, т.е. превращения информации в знание, а знаний в убеждения и взгляды.

Одним из наиболее эффективных активных методов обучения является деловая игра. Проведение практического занятия в такой форме помогает закрепить теоретические знания, активизирует творческий потенциал и умение коллективной работы. Главным вопросом в деловой игре является – «что было бы, если бы...» Деловая игра способствует объективной самооценке студентами своих знаний, комплексному изучению теоретических и практических аспектов проблемы.

Процедура игры готовится и корректируется преподавателем. Если игра проходит в планируемом режиме, преподаватель может не вмешиваться в игровые отношения, а только наблюдать и оценивать игровую деятельность студентов.

Более простая форма - использование имитационных и ситуационных упражнений, кейс-стади и задач. В их условии обязательно содержится противоречие, то есть элемент проблемности. Возможно применение на занятии элементов «мозгового штурма» проблемы, коллективной мыслительной деятельности студентов.

Некоторые практические занятия требуют предварительной подготовки по сбору материала (например, по сайтам банков. рейтинговых агентств и т.д.) и его систематизации. Работа студента во время практического занятия будет состоять в анализе и обосновании выводов на основе подготовленного заранее материала.

В методическом обеспечении курса содержится электронный задачник. По всем темам курса разработаны задачи, тренинговые задания, кейс-стади на материале, приближенном к практике деятельности коммерческих банков. К соответствующему практическому занятию студент должен иметь распечатанные задачи, кейс-стади, тесты и рекомендованные инструктивные или другие материалы, необходимые для их решения.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы.

Формами самостоятельной работы студентов являются: изучение действующего законодательства, изучение инструктивных материалов, сбор статистического и фактического материала, составление аналитических таблиц с выводами, анализ экономических ситуаций, решение задач.

Также могут применяться :

- письменные тексты (вопросы программы учебной дисциплины , выделенные лектором для самостоятельного изучения и конспектирования);

- выполнение комплексных схем – таблиц, отражающих основное содержание темы, вопроса, проблемы;

- рецензирование и составление аннотаций на монографии и статьи отечественных и зарубежных специалистов;

- подготовка рефератов по заданной тематике;

- подготовка кратких сообщений о новостях в области банковского дела;

- написание критических рецензий на статьи, публикуемые в экономической печати в последнее время на заданную тему;

- подготовка научных докладов для выступления на заседаниях научных студенческих кружков, научных студенческих конференциях, конкурсах и др.;

- подготовка тезисов и статей в сборник научных трудов кафедры ;

- выполнение экспертиз важнейших нормативных документов;

- подготовка к тестированию;

- обзор новинок литературы и презентация интересных публикаций;

- подготовка к участию в семинарах – дискуссиях (диспутах), заседаниях круглых столов, в работе пресс-конференций, в ролевых играх и др. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- деловые и ролевые игры;

- разбор конкретных ситуаций;

- ролевые и иные тренинги

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.