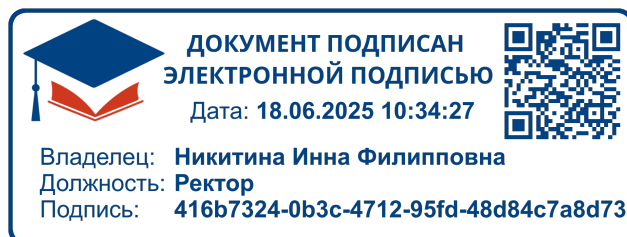


Автономная некоммерческая организация высшего и профессионального образования
«ПРИКАМСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»
(АНО ВПО «ПСИ»)



УТВЕРЖДЕНА
Ученым советом АНО ВПО «ПСИ»
(протокол от 11.06.2025 № 03)
Председатель Ученого совета,
ректор

И.Ф. Никитина

Рабочая программа дисциплины

«Банковское дело»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль – бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная

Пермь 2025

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» (далее – рабочая программа) разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 954 (с изменениями, внесенными приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26.11.2020 [N 1456](#), от 19.07.2022 [N 662](#), от 27.02.2023 [N 208](#)).

Автор-составитель:

Царенко И.В., к.э.н., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры гуманитарных, естественно-научных и экономических дисциплин, протокол № 09 от 29 мая 2025 г.

Зав. кафедрой гуманитарных,
естественно-научных
и экономических дисциплин,
к. с.-х. наук, доцент

Я.В. Субботина

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ	4
3. КОМПЕТЕНЦИИ ВЫПУСКНИКА, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	13
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	40
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ....	42

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа учебной дисциплины "Банковское дело" предназначена для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Цель изучения дисциплины: формирование у будущих специалистов фундаментальных знаний о современной банковской системе РФ и ее правовом регулировании.

Основные задачи дисциплины:

- Раскрыть сущность и взаимосвязь банковских операций.
- Раскрыть правовые основы банковской деятельности.
- Освоить механизм основных банковских операций.
- Понимать современные технологии.
- Выявить основные проблемы банковского дела.

Изучение дисциплины «Банковское дело» позволит студентам овладеть знаниями и навыками, необходимыми в их профессиональной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Дисциплина «Банковское дело» является дисциплиной вариативной части (по выбору студентов) блока Б.1 «Дисциплины (модули)» ООП ВО направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль подготовки: бухгалтерский учет, анализ и аудит (квалификация выпускника «бакалавр»).

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

Теоретическая часть включает лекционный курс и самостоятельную работу студентов, в том числе под руководством преподавателя. Практическая часть предполагает проведение семинарских занятий и практических работ с использованием расчетных задач, тестов и т.п.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ВЫПУСКНИКА, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общекультурные и профессиональные компетенции при освоении основной образовательной программы высшего профессионального образования, реализующей ФГОС ВО:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7).

В результате освоения дисциплины выпускник должен демонстрировать следующие конечные результаты обучения:

Выпускник должен знать:

- особенности организации и функционирования центральных банков;
- инструменты и методы денежно-кредитной политики центральных банков;
- механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков в России;
- сущность коммерческого банка;
- виды пассивных и активных операций коммерческих банков;
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения; порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, траста, с ценными бумагами и др.; основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации.

Выпускник должен уметь:

- анализировать структуру пассивных и активных операций банка;
- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; составлять кредитный договор;
- оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности.

Выпускник должен владеть:

- методами анализа структуры пассивных и активных операций банка;
- инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- методами определения кредитоспособности заемщика;
- навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; составления кредитного договора;
- умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов, 3 зачетные единицы

Очная форма обучения (срок обучения 4 года)

Тема	Трудоемкость / Аудит. занятия	Интерактивны е формы обучения	Виды учебной работы			Формы текущего контроля
			лекци и	практ .	СР С	

1) Основы организации и функционирования банковской системы России	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
2) Организация деятельности Центрального банка России	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
3) Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч. Круглый стол – 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест, дискуссия во время проведения круглого стола
4) Банковское регулирование и надзор	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
5) Сущность банка и организационно-правовые основы его деятельности	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
6) Активные и пассивные	12/6	Практикум. Анализ	2	4	6	Контроль при чтении

операции банков		ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.				лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
7) Кредитная политика и механизм кредитной сделки	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания
8) Организация безналичных расчетов в банке	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
9) Основы банковского маркетинга и менеджмента	12/6	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 2 ч.	2	4	6	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
Итого	108/54	20	18	36	54	Зачет

Заочная форма обучения (срок обучения 5 лет)

Тема	Трудоемкость / Аудит.занятия	Интерактивные формы обучения	Виды учебной работы			Формы текущего контроля
			лекции	практ.	СРС	
1) Основы организации и функционирования банковской системы России	10/1	-	1	-	10	Контроль при чтении лекции, устный опрос, задания, тест
2) Организация деятельности Центрального банка России	10/1	-	1	-	10	Контроль при чтении лекции, устный

						опрос, задания, тест
3) Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	10/1	Круглый стол – 1 ч.	1	1	10	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест, дискуссия во время проведения круглого стола
4) Банковское регулирование и надзор	13/2	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 1 ч.	1	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
5) Сущность банка и организационно-правовые основы его деятельности	13/2	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)–1 ч.	1	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
6) Активные и пассивные операции банков	13/2	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 1 ч.	1	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
7) Кредитная политика и механизм кредитной сделки	12/1	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 1 ч.	-	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания

8) Организация безналичных расчетов в банке	12/1	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 1 ч.	-	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест
9) Основы банковского маркетинга и менеджмента	11/-	-	-	-	11	
Итого	108/12	6	6	6	96	Зачет

Заочная форма обучения (срок обучения 3,6 года)

Тема	Трудоемкость / Аудит.занятия	Интерактивные формы обучения	Виды учебной работы			Формы текущего контроля
			лекции	практ.	СРС	
1) Основы организации и функционирования банковской системы России	11/1	-	1	-	10	Контроль при чтении лекции, устный опрос, задания, тест
2) Организация деятельности Центрального банка России	12/2	-	1	1	10	Контроль при чтении лекции, устный опрос, задания, тест
3) Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	12/2	Круглый стол – 1 ч.	1	1	10	Контроль при чтении лекции и проведении практического занятия, устный опрос, задания, тест, дискуссия во время проведения круглого стола
4) Банковское регулирование и надзор	12/1	Практикум. Анализ ситуации (Кейс-задачи)– 1 ч.	-	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практического

						о занятия, устный опрос, задания, тест
5) Сущность банка и организационно- правовые основы его деятельности	12/1	Практикум. Анализ ситуации (Кейс- задачи)–1 ч.	-	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практическог о занятия, устный опрос, задания, тест
6) Активные и пассивные операции банков	12/1	Практикум. Анализ ситуации (Кейс- задачи)– 1 ч.	-	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практическог о занятия, устный опрос, задания, тест
7) Кредитная политика и механизм кредитной сделки	13/2	Практикум. Анализ ситуации (Кейс- задачи)– 1 ч.	1	1	11	Контроль при чтении лекции и проведении практическог о занятия, устный опрос, задания
8) Организация безналичных расчетов в банке	11/-	Практикум. Анализ ситуации (Кейс- задачи)– 1 ч.	-	-	11	Контроль при чтении лекции и проведении практическог о занятия, устный опрос, задания, тест
9) Основы банковского маркетинга и менеджмента	11/-	-	-	-	11	
Итого	108/12	6	4	6	96	Зачет

Структурные параметры формирования у студентов комплекса общекультурных и профессиональных компетенций

Тема	Коды компетенций	Общее количество компетенций
------	------------------	------------------------------------

1) Основы организации и функционирования банковской системы России	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
2) Организация деятельности Центрального банка России	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
3) Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
4) Банковское регулирование и надзор	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
5) Сущность банка и организационно-правовые основы его деятельности	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
6) Активные и пассивные операции банков	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
7) Кредитная политика и механизм кредитной сделки	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
8) Организация безналичных расчетов в банке	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5
9) Основы банковского маркетинга и менеджмента	ОК-3, ОПК-2, ПК-1, ПК-5, ПК-7	5

4.1. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Основы организации и функционирования банковской системы России

Этапы формирования современной банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику. Кредитные организации как рыночные субъекты экономики и субъекты банковской системы. Организационно-правовые формы и принципы деятельности кредитных организаций. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Политика Правительства Российской Федерации и Банка России в отношении банковского сектора. Современное состояние и направления модернизации банковской системы.

Тема 2. Организация деятельности центрального банка Российской Федерации

Правовой статус Банка России. Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Структура Банка России, ее совершенствование. Функции и организация деятельности подразделений Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России. Состав и компетенция Национального банковского совета. Совет директоров Банка России: состав и основные функции. Председатель Банка России: полномочия, порядок назначения на должность и освобождения от должности. Организационная структура Банка России. Вертикальный принцип управления Банком России. Функциональная структура, общая организация деятельности, полномочия и функции центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России

Тема 3. Денежно-кредитная политика Банка России

Цели и направления, задачи единой государственной денежно-кредитной политики. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе. Порядок, сроки разработки и утверждения Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Процентные ставки Банка России. Рефинансирование. Нормативы обязательных резервов. Операции Банка России на открытом рынке. Эмиссия облигаций Банка России. Валютные

интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Выбор инструментов денежно-кредитной политики в различных экономических ситуациях. Использование инструментов денежно-кредитной политики на современном этапе

Основные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков на современном этапе

Тема 4. Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций

Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции банковского регулирования и банковского надзора. Определение основных сфер регулирования и надзора Банка России. Полномочия Банка России. Основная цель банковского регулирования и надзора. Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики, поддержании стабильности банковской системы и защите интересов вкладчиков и кредиторов. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Порядок принятия решения Банком России о государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций. Функции и полномочия Банка России по финансовому оздоровлению проблемных кредитных организаций. Компетенции, функции и роль Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций

Тема 5. Сущность банка и организационно-правовые основы его деятельности

Банковские операции и сделки кредитных организаций, их виды и характеристика. Активные и пассивные операции. Прибыль банка. Совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.

Тема 6. Активные и пассивные операции коммерческого банка

Структура банковских пассивов. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Функции капитала. Международные стандарты капитала. Обязательства коммерческих банков. Состав и структура активов. Качество активов банка. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.

Тема 7. Кредитная политика и механизм кредитной сделки в банке

Сущность, элементы и факторы, определяющие кредитную политику банка. Кредитные риски и их регулирование. Правовые основы кредитной сделки. Кредитование корпоративных клиентов: предоставление кредита, оценка кредитоспособности и платежеспособности, заключение кредитного договора. Кредитование физических лиц, виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Оценка кредитоспособности физических лиц. Обеспечение возвратности кредита. Работа с проблемными кредитами.

Тема 8. Организация безналичных расчетов

Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем, разработанные Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов. Цели и методы наблюдения за платёжными системами

Тема 9. Основы банковского менеджмента и маркетинга

Понятие, оценка и качество банковского менеджмента. Понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента. Информация в системах банковского менеджмента.

Банковская политика. Финансовые сферы банковского менеджмента. Управление пассивами. Управление активами. Управление прибылью. Банковский риск-менеджмент. Особенности маркетинговой деятельности в банке. Функции маркетинга и организационная структура. Технологии микро-маркетинга. Технологии макро-маркетинга.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При реализации программы дисциплины используются различные образовательные технологии.

Аудиторные занятия проводятся в виде лекций и практических занятий.

Все лекции имеют компьютерные презентации с использованием мультимедиа, ПК и компьютерного проектора.

При проведении практических занятий используются активные и интерактивные формы проведения занятий (Анализ ситуации (Кейс-задачи), круглый стол, практикумы).

5.1. Основные темы семинарских и практических занятий

Тема 1. Основы организации и функционирования банковской системы России

Тема 2. Организация деятельности центрального банка Российской Федерации

Тема 3. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ

Тема 4. Банковское регулирование и надзор

Тема 5. Сущность банка и организационно-правовые основы его деятельности

Тема 6. Активные и пассивные операции коммерческого банка

Тема 7. Кредитная политика и механизм кредитной сделки

Тема 8. Организация безналичных расчетов

Тема 9. Основы банковского менеджмента и маркетинга

5.2. Темы рефератов

Требования к содержанию и оформлению реферата представлены в Методических указаниях по оформлению письменных работ студентов АНО ВПО «ПСИ», размещенных на сайте Института <http://www.psi.perm.ru/sveden/document>

1. Структура современной банковской системы России
2. Центральный банк РФ: организационная структура, основные цели деятельности, функции и операции.
3. Органы управления Центрального Банка Российской Федерации
4. Инструменты денежно-кредитной политики, используемые Банком России
5. Функция Банка России как органа банковского регулирования и надзора
6. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ
7. Коммерческие банки как особый вид финансовых посредников в рыночной экономике
8. Место и роль российских банков с государственным участием в капитале
9. Особенности деятельности банков с иностранными инвестициями
10. Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков
11. Порядок создания коммерческого банка и его ликвидации
12. Виды банковских лицензий, основания для их отзыва
13. Принципы деятельности и функции коммерческих банков

14. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, предусмотренные законодательством
15. Стратегия развития банковской системы Российской Федерации
16. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора.
17. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.
18. Функции и полномочия Банка России по финансовому оздоровлению проблемных кредитных организаций.
19. Банковские операции и сделки кредитных организаций, их виды и характеристика.
20. Операции коммерческих банков на валютном рынке
21. Операции банков и их отражение в банковском балансе
22. Структура банковских пассивов.
23. Состав и структура активов.
24. Сущность, элементы и факторы, определяющие кредитную политику банка.
25. Кредитные риски и их регулирование.
26. Кредитование корпоративных клиентов.
27. Кредитование физических лиц.
28. Организация безналичных расчетов
29. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента. Банковский риск-менеджмент. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
30. Совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа студентов предназначена как для овладения дисциплиной, так и для формирования навыков самостоятельной работы в учебной, научной, профессиональной деятельности, способности принимать на себя ответственность, самостоятельно решить проблему, находить конструктивные решения, выход из кризисной ситуации.

В процессе преподавания «Банковское дело» самостоятельная работа реализуется:

- непосредственно в процессе аудиторных занятий – на лекциях, практических и семинарских занятиях;
 - в контакте с преподавателем вне рамок расписания – на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.;
 - в библиотеке при выполнении студентом учебных и творческих задач.
- Внеаудиторная СРС студентов разнообразна и представлена выполнением следующих видов заданий:
- подготовка и написание рефератов, докладов, эссе и других письменных работ на заданные темы. При этом студенту предоставлено право выбора темы;
 - выполнение домашних заданий: решение задач; подбор и изучение литературных источников; разработка и составление различных схем; проведение расчетов и др.;
 - подготовка и выполнение контрольной работы;
 - выполнение индивидуальных заданий, направленных на развитие у студентов самостоятельности и инициативы;
 - подготовка к участию в научно-теоретических конференциях и др.

Самостоятельная работа студентов также обеспечивается методическими рекомендациями, учебной и дополнительной литературой, официальными, справочно-

библиографическими и специализированными периодическими изданиями, доступом к электронно-библиотечной системе.

Подготовка к семинарам и практическим занятием является также самостоятельной работой студентов.

Семинарское и практические занятия – важное звено дидактического цикла обучения, предполагающее активную самостоятельную работу студентов. К каждому семинарскому занятию предложены многообразные задания для самостоятельной работы: репродуктивные, практические, творческие и исследовательские, а также задания с нравственным содержанием. Задача преподавателя выбрать необходимый минимум данных заданий с учетом имеющейся подготовки студентов и требований стандарта.

При подготовке к семинарам необходимо изучить литературу, представленную в разделе 7.

Подводя итоги семинара, можно использовать следующие критерии (показатели) оценки ответов:

- полнота и конкретность ответа;
- последовательность и логика изложения;
- связь теоретических положений с практикой;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- наличие качественных и количественных показателей;
- наличие иллюстраций к ответам в виде исторических фактов, примеров и пр.;
- уровень культуры речи;
- использование наглядных пособий и т.п.

В конце семинара рекомендуется дать оценку всего семинарского занятия, обратив особое внимание на следующие аспекты:

- качество подготовки;
- степень усвоения знаний;
- активность.

В течение преподавания учебной дисциплины во время экзаменационных сессий в качестве форм текущего контроля успеваемости студентов используются такие формы как:

- контроль при чтении лекции,
- устный опрос,
- решение задач,
- контрольная работа,
- тестирование (при проведении практических и семинарских занятий).

Форма промежуточной аттестации - зачет.

Пропущенное занятие (лекция, семинар) может быть отработано в компьютерном классе или дома посредством выполнения теста по дисциплине в электронной системе «Brainoom».

6.1. Оценочные средства по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации, а также критерии их оценивания представлены в фонде оценочных средств по дисциплине.

Вопросы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов

1. Структура современной банковской системы России
2. Центральный банк РФ: организационная структура, основные цели деятельности, функции и операции.
3. Органы управления Центрального Банка Российской Федерации

4. Инструменты денежно-кредитной политики, используемые Банком России
5. Функция Банка России как органа банковского регулирования и надзора
6. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ
7. Коммерческие банки как особый вид финансовых посредников в рыночной экономике
8. Место и роль российских банков с государственным участием в капитале
9. Особенности деятельности банков с иностранными инвестициями
10. Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков
11. Порядок создания коммерческого банка и его ликвидации
12. Виды банковских лицензий, основания для их отзыва
13. Принципы деятельности и функции коммерческих банков
14. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, предусмотренные законодательством
15. Стратегия развития банковской системы Российской Федерации
16. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора.
17. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.
18. Функции и полномочия Банка России по финансовому оздоровлению проблемных кредитных организаций.
19. Банковские операции и сделки кредитных организаций, их виды и характеристика.
20. Операции коммерческих банков на валютном рынке
21. Операции банков и их отражение в банковском балансе
22. Структура банковских пассивов.
23. Состав и структура активов.
24. Сущность, элементы и факторы, определяющие кредитную политику банка.
25. Кредитные риски и их регулирование.
26. Кредитование корпоративных клиентов.
27. Кредитование физических лиц.
28. Организация безналичных расчетов
29. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента. Банковский риск-менеджмент. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
30. Совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.

6.2. Методические рекомендации по самостоятельному освоению дисциплины

Тема 1. Основы организации и функционирования банковской системы России

Ключевые понятия. Этапы формирования современной банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику. Кредитные организации как рыночные субъекты экономики и субъекты банковской системы. Организационно-правовые формы и принципы деятельности кредитных организаций. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Политика Правительства Российской Федерации и Банка России в отношении банковского сектора. Современное состояние и направления модернизации банковской системы.

Методические рекомендации.

Изучить этапы формирования современной банковской системы России. Рассмотреть политику Правительства Российской Федерации и Банка России в отношении банковского сектора.

Вопросы:

1. Этапы формирования современной банковской системы России.

2. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику.

3. Организационно-правовые формы и принципы деятельности кредитных организаций. Политика Правительства Российской Федерации и Банка России в отношении банковского сектора.

Задания:

Задание 1. Проанализируйте состояние и защиту конкуренции на рынке финансовых услуг в России: современное состояние и тенденции развития.

Задание 2. Верны ли следующие утверждения:

- Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.

- Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.

- Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.

- Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

- Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.

- Специализированный банк – тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.

- Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.

- Коммерческий банк – это финансовый супермаркет.

- На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.

- Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.

- Эволюция банковской системы не подразумевает вероятности банковских кризисов.

- Число уровней банковской системы зависит от степени и глубины развития финансового рынка страны.

- Банковская система может эффективно функционировать лишь при наличии развитой инфраструктуры, которую формируют небанковские кредитные организации.

- В условиях рыночной экономики эволюция и развитие банковской системы происходят стихийно.

- Структуру банковской системы образуют как крупные, так и мелкие кредитные организации.

Задание 3. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие:

1. Банк, специализирующийся на операциях по купле-продаже корпоративных ценных бумаг, а также предоставлении инвестиционного кредита.

2. Специализированный банк, создаваемый для кредитования рискованных проектов, венчурного бизнеса, новейших технических разработок.

3. Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости.

4. Совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

5. Банк, имеющий специальное разрешение правительства на проведение определенных банковских операций по поручению органов государственной власти.

6. Банки, полностью или частично принадлежащие иностранному капиталу.

7. Финансовые компании, вкладывающие капитал в ценные бумаги других компаний.

8. Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, из

которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход.

9. Компании, которые выплачивают клиентам за определенное вознаграждение (страховую премию) денежную компенсацию (страховое возмещение) при возникновении страхового случая.

10. Ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, создаваемая для аккумуляции денежных средств и взаимного кредитования.

11. Финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, аккумулирующее временно свободные денежные средства и предоставляющее их в кредит.

12. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков:

1) банковская система; инвестиционный банк; уполномоченный банк; центральный банк; пенсионные фонды; инвестиционные фонды; ипотечный банк; иностранный банк;

2) страховая компания;

10) банк;

11) общество взаимного кредита;

12) инновационный банк.

Тесты

1. Кредитная система современной России состоит из:

а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений;

б) государственного банка, Госстраха;

в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний.

2. Различают следующие формы кредита:

а) банковский, коммерческий, потребительский, государственный, международный, ростовщический;

б) кредиты Центрального банка, кредиты правительству, кредиты коммерческим структурам.

3. Кредитные организации существуют в форме:

а) центральных банков;

б) банков;

в) небанковских кредитных организаций;

г) страховых компаний

4. Современная банковская система России представлена:

а) одним уровнем;

б) двумя уровнями;

в) тремя уровнями.

5. Банковский продукт - это:

а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;

б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;

в) результат банковской операции.

6. Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

а) Банк России;

б) кредитные организации;

в) филиалы и представительства иностранных банков;

г) все вышеназванное верно;

д) верно «а», «б».

7. Элементами банковской системы являются:

- а) Центральный эмиссионный банк;
- б) небанковская кредитная организация;
- в) коммерческий банк;
- г) казначейство.

8. Результатом проведения кредитной реформы в России в 1987-90г. стало создание:

- а) банковской системы рыночного типа
- б) банковской системы переходного типа
- в) коммерческих банков в России
- г) Центрального банка
- д) разветвленной банковской системы

9. Деятельность банка носит характер:

- а) спекулятивный
- б) производительный
- в) непроизводительный
- г) производственный

10. Кредитные организации в соответствии с банковским законодательством могут заниматься:

- а) ссудной деятельностью;
- б) страховой деятельностью;
- в) торговой деятельностью;
- г) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов;
- д) покупать ценные бумаги.

Тема 2. Организация деятельности Центрального банка РФ

Ключевые понятия. Правовой статус Банка России. Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Структура Банка России, ее совершенствование. Функции и организация деятельности подразделений Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России. Состав и компетенция Национального банковского совета. Совет директоров Банка России: состав и основные функции. Председатель Банка России: полномочия, порядок назначения на должность и освобождения от должности. Организационная структура Банка России. Вертикальный принцип управления Банком России. Функциональная структура, общая организация деятельности, полномочия и функции центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России

Методические рекомендации.

Рассмотреть правовой статус Банка России и основные цели деятельности Банка России. Изучить организационную структуру Банка России, вертикальный принцип управления Банком России, функциональная структура, общая организация деятельности, полномочия, функции центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России.

Вопросы:

1. Конституционно-правовой статус Банка России.
2. Нормотворческая деятельность Банка России.
3. Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России.
4. Принципы организации деятельности Банка России.
5. Структура Банка России, ее совершенствование.

Задания:

Задание 1. На основе закона «О банках и банковской деятельности»

1. Составить схему организации банковской системы Российской Федерации.
2. Кратко изложить функции центрального банка.

Задание 2. Исследуйте по данным Банка России состояние денежной массы и денежной базы в Российской Федерации в текущем году. Каков принцип построения денежной массы? Какие элементы включает в себя денежная база? Для каких целей используются данные показатели? Какова динамика изменения денежной массы и денежной базы? Какие факторы определяют спрос на деньги?

Задание 3. Верны/неверны следующие утверждения:

1. Коммерческие банки административно подчиняются Центральному Банку.
2. Современная банковско-кредитная система – это двухуровневая система.
3. Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.
4. Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.
5. Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.
6. Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.
7. Отношения коммерческих банков с клиентами строятся на основе договора купли-продажи.
8. Безналичная ссудно-депозитная эмиссия - функция коммерческих банков.
9. Регулирование денежного обращения осуществляет Центральный Банк.
10. По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.
11. Современные коммерческие банки выпускают банкноты.
12. Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.
13. Источником средств пенсионных фондов является единый социальный налог.
14. Центральный банк – это государственный банк.

Задание 4. Верны/неверны следующие утверждения:

1. Клиентами Центрального банка являются коммерческие банки и правительство.
2. Если Центральный Банк скупает ценные бумаги, то масса денег в обращении сокращается.
3. Повышение учетной ставки ведет к удорожанию кредитных ресурсов.
4. Центральный банк может выдавать долгосрочные кредиты.
5. Целью деятельности центрального банка является банковская прибыль.
6. Обязательные резервы коммерческих банков – это пассивы центрального банка.
7. Повышение Центральным Банком норматива обязательных резервов ведет к удешевлению кредита.
8. Наличные деньги в обращении являются обязательствами Центрального банка.
9. Центральный Банк подотчетен Правительству страны.
10. Основное назначение Центрального Банка – обеспечение стабильности денежного обращения в стране.
11. Центральный банк может осуществлять безналичную эмиссию денег.
12. Центральный банк не имеет права осуществлять банковские операции с предприятиями и населением.
13. Центральный банк может осуществлять прямое финансирование дефицита бюджета.
14. Обслуживание государственного долга – функция Центрального Банка.
15. Продажа центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке ведет к увеличению количества денег в обращении.
16. Центральный Банк не имеет права приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

17. Центральный банк определяет величину ссудного процента.
18. Надзор за деятельностью коммерческих банков и ее регулирование не является функцией Центрального Банка.
19. Центральный банк осуществляет первичный учет векселей.

Тесты

1. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:

- а) предприятия и организации различных секторов экономики;
- б) физические лица;
- в) небанковские кредитные организации;
- г) все юридические лица;
- д) банки.

2. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:

- а) государственная регистрация банков;
- б) реализация облигаций государственных займов;
- в) кредитование физических лиц;
- г) реализация акций государственных предприятий.

3. Целями деятельности ЦБ РФ в соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» являются:

- а) развитие и укрепление банковской системы;
- б) защита и обеспечение устойчивости доллара;
- в) получение максимальной прибыли;
- г) поддержание устойчивости национальной валюты.

4. Функциями Центрального банка РФ являются:

- а) регулирующая;
- б) информационная;
- в) совершение операций с торгово-промышленной клиентурой;
- г) исследовательская.

5. Банк России не устанавливает каждому банку:

- а) размер вклада на одного вкладчика;
- б) размер кредита на одного заемщика;
- в) размер кредита на группу связанных заемщиков;
- г) верно все;
- д) верно «б», «в»
- ж) верного ответа нет.

6. ЦБ РФ не устанавливает для коммерческих банков:

- а) предельный размер неденежной части уставного капитала;
- б) минимальную величину уставного капитала;
- в) вид образования руководящих лиц банка;
- г) верного ответа нет.

7. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:

- а) надзор;
- б) регулирование;
- в) проверки;
- г) анализ;
- д) верно все;
- е) верно «а», «б»;
- ж) иное.

8. Центральный банк:

- а) является юридическим лицом;
- б) не является юридическим лицом;

- в) имеет печать со своим наименованием;
- г) является независимым от других федеральных органов государственной власти.

9. За Центральным банком закреплена роль:

- а) лизингового центра страны;
- б) кредитора предприятий;
- в) банка, осуществляющего трастовые операции;
- г) казначея государства;
- д) банка банков.

Тема 3. Денежно-кредитная политика Банка России

Ключевые понятия. Цели и направления, задачи единой государственной денежно-кредитной политики. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе. Порядок, сроки разработки и утверждения Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Процентные ставки Банка России. Рефинансирование. Нормативы обязательных резервов. Операции Банка России на открытом рынке. Эмиссия облигаций Банка России. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Выбор инструментов денежно-кредитной политики в различных экономических ситуациях. Использование инструментов денежно-кредитной политики на современном этапе. Основные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков на современном этапе.

Методические рекомендации.

Изучить цели и направления, задачи единой государственной денежно-кредитной политики. Рассмотреть использование инструментов денежно-кредитной политики на современном этапе и основные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков на современном этапе.

Вопросы:

1. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе.
2. Порядок, сроки разработки и утверждения Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.
3. Нормативы обязательных резервов.
4. Прямые количественные ограничения.

Задания:

Задание 1. Найдите (укажите стрелками) соответствие характеристик прямых и косвенных инструментов денежно-кредитной политики:

К косвенным инструментам денежно-кредитной политики относится	лимит кредитования
	изменение ставки рефинансирования
	операции на открытом рынке
К прямым инструментам денежно-кредитной политики относится	прямое регулирование ставки процента
	изменение нормы обязательных резервов

Задание 2. Предположим, что Центральный банк решает увеличить денежное предложение. Каковы вероятные способы решения этой экономической задачи и последствия реализации этой политики?

Задание 3. Проанализируйте утверждение, что система регулирования и контроля над банковской деятельностью ограничивает конкуренцию в банковской сфере

Задание 4. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие:

1. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом

эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.

2. Показатели соотношения отдельных статей пассивов и активов баланса коммерческих банков, установленные Центральным Банком и обязательные для выполнения коммерческими банками.

3. Политика Центрального Банка, регулирующая денежный рынок, ведущая к удорожанию кредитных ресурсов.

4. Значительное разовое целенаправленное воздействие Центрального Банка на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или покупки банком крупных партий иностранной валюты.

5. Ставка процента, взимаемого Центральным Банком за предоставление межбанковского кредита; служит ориентиром при установлении коммерческими банками кредитных ставок.

6. Правило, согласно которому масса денег в обращении должна ежегодно увеличиваться темпами, равными темпу роста реального ВВП.

7. Политика регулирования Центральным Банком денежного рынка, направленная на удешевление банковского кредита.

8. Скупка и продажа государственных ценных бумаг Центральным Банком.

9. Проводимый правительством страны курс и осуществляемые меры в области денежного обращения и кредита, направленные на обеспечение устойчивого, эффективного функционирования экономики, поддержание стабильности денежного обращения.

10. Соотношение между минимальным размером вклада, которые коммерческие банки обязаны держать в центральном банке, и суммой их депозитов.

11. Изменения условий рефинансирования коммерческих банков.

12. Коэффициент, показывающий, насколько система коммерческих банков может увеличить денежное предложение при заданной денежной базе.

13. Соотношение активов и пассивов центрального банка.

Ответы: политика "дорогих денег"; монетарное правило; политика "дешевых денег"; денежно-кредитная политика; центральный банк; денежный мультипликатор; учетная ставка; баланс центрального банка; норма обязательных резервов; операции на открытом рынке; обязательные банковские нормативы; валютная интервенция; учетная политика

Тесты

1. Отметьте, какова цель проведения центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке:

- а) увеличение денежного предложения;
- б) уменьшение денежного предложения;
- в) уменьшения спроса на деньги;
- г) увеличения спроса на деньги.

2. Отметьте операции Центрального банка, сокращающие количество денег в обращении:

- а) увеличение нормы обязательных резервов;
- б) покупка государственных облигаций у коммерческих банков;
- в) снижение ставки рефинансирования;
- г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам;
- д) уменьшение нормы обязательных резервов.

3. Обязательные резервы, формируемые коммерческими банками в Центральном банке являются:

- а) активами Центрального банка;
- б) активами коммерческого банка;
- в) пассивами Центрального банка;
- г) ресурсами государства.

4. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит:

- а) экспансионистскую денежно-кредитную политику;
- б) адаптационную денежно-кредитную политику;
- в) рестрикционную денежно-кредитную политику;
- г) гибкую денежно-кредитную политику.

5. Перечислите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики (ЦР РФ):

- а) процентные ставки по операциям Банка России;
- б) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- в) операции на открытом рынке;
- г) рефинансирование кредитных организаций;
- д) валютные интервенции;
- е) листинг.

6. Объектом денежно-кредитного регулирования является:

- а) спрос на деньги;
- б) деятельность коммерческих банков;
- в) спрос на деньги и их предложение;
- г) институты финансового рынка.

7. Операции Центрального банка, сокращающие количество денег в обращении:

- а) увеличение нормы обязательных резервов;
- б) покупка государственных облигаций у коммерческих банков
- в) снижение ставки рефинансирования;
- г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам;
- д) уменьшение нормы обязательных резервов.

8. Денежно-кредитная политика, направленная на уменьшение объема кредитов и денежной массы называется:

- а) экспансией;
- б) рестрикцией;

9. Средства кредитных организаций, хранящиеся в центральном банке в соответствии с принятыми нормами - это:

- а) излишние резервы коммерческих банков;
- б) свободные резервы коммерческих банков;
- в) обязательные резервы коммерческих банков;
- г) дополнительные резервы коммерческих банков;

10. Цель проведения центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке:

- а) увеличение денежного предложения;
- б) уменьшение денежного предложения;
- в) уменьшения спроса на деньги;
- г) увеличения спроса на деньги.

11. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог:

- а) золота;
- б) ценных бумаг;
- в) товарно-материальных ценностей;
- г) недвижимости.

Тема 4. Банковское регулирование и надзор

Ключевые понятия. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции банковского регулирования и банковского надзора. Определение

основных сфер регулирования и надзора Банка России. Полномочия Банка России. Основная цель банковского регулирования и надзора. Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики, поддержании стабильности банковской системы и защите интересов вкладчиков и кредиторов. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Порядок принятия решения Банком России о государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций. Функции и полномочия Банка России по финансовому оздоровлению проблемных кредитных организаций. Компетенции, функции и роль Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций

Методические рекомендации.

Рассмотреть правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора. Изучить правовое обеспечение осуществления Банком России функции банковского регулирования и банковского надзора.

Вопросы:

Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора. Организация и осуществление банковского регулирования и банковского надзора. Основные принципы и направления организации дистанционного банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

Задания:

Задание 1. Верны ли следующие утверждения:

1. В нашей стране органами банковского регулирования являются Банк России, Агентство по страхованию вкладов и Федеральная служба по финансовым рынкам.
2. В рыночной экономике государство не может разрабатывать приоритеты развития банковского сектора.
3. Регулирование российской банковской системы – прерогатива исключительно Федеральной службы по финансовым рынкам.
4. Агентство по страхованию вкладов занимается санацией проблемных банков.
5. Надзор за банковской системой России осуществляет Банк России.
6. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.
7. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
8. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
9. Примером количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
10. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.

Задание 2. На основе данных о величине доходов и расходов распределить

1) финансовый результат деятельности банка

2) размер банковской маржи. млн. ден. единиц

Проценты, полученные за предоставленные кредиты	16,3
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,1
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	4,8
Другие доходы	4,9
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	1,2
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	1,9

Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	7,9
Расходы по операциям с ценными бумагами	4,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	1,2
Расходы на содержание аппарата управления	3,1
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,1
Другие расходы	10,3

Тесты

1. К основаниям для отказа в государственной регистрации кредитной организации относят:

- а) отсутствие у кандидатов на должность управляющих кредитной организацией высшего юридического и экономического образования;
- б) несоответствие деловой репутации кандидатов на должность членов совета директоров;
- в) отсутствие плана доходов и расходов кредитной организации;
- г) отсутствие прогноза выполнения отдельных обязательных нормативов.

2. Генеральная лицензия может быть выдана:

- а) любому банку;
- б) банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций;
- в) вновь созданному банку;
- г) банку, выполняющему установленные Банком России требования.

3. Генеральная лицензия дает право банку:

- а) открывать филиалы за рубежом;
- б) приобретать акции кредитных организаций- нерезидентов;
- в) заниматься торговой деятельностью;
- г) заниматься страховой деятельностью.

4. В России реорганизация коммерческих банков может быть осуществлена в форме:

- а) слияния;
- б) присоединения;
- в) разделения;
- г) выделения;
- д) преобразования;
- е) образования;
- ж) размещения.

5. Банк может быть ликвидирован на следующих основаниях:

- а) вследствие признания его банкротом;
- б) по решению его учредителей;
- в) по решению суда;
- г) по решению Государственной Думы;
- д) по решению президента.

6. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:

- а) при регистрации;
- б) через 1 год после начала работы;
- в) после 2-х лет работы;
- г) после 3-х лет работы;

д) верного ответа нет.

7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) на 5 лет;
- б) на 10 лет;
- в) на 3 года;
- г) без ограничения сроков ее действия.

8. Меры воздействия к банкам, нарушающим нормы банковских законов и требования Банком России, не бывают:

- а) предупредительными;
- б) принудительными;
- в) контрольными;
- г) верного ответа нет.

9. Лицензия на привлечение во вклады средства физических лиц может быть выдана банку:

- а) при регистрации;
- б) через 1 год после начала работы;
- в) после 2-х лет работы;
- г) после 3-х лет работы;
- д) верного ответа нет.

10. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава его участников ранее чем через:

- а) год со дня регистрации;
- б) 2 года со дня регистрации;
- в) 3 года со дня регистрации.

11. Какой деятельностью коммерческому банку заниматься не запрещено:

- а) торговой;
- б) консультационной;
- в) страховой;
- г) верного ответа нет.

Тема 5. Сущность банка и организационно-правовые основы его деятельности

Ключевые понятия. Банковские операции и сделки кредитных организаций, их виды и характеристика. Активные и пассивные операции. Прибыль банка. Совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.

Методические рекомендации.

Изучить банковские операции и сделки кредитных организаций, их виды и характеристики. Рассмотреть совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.

Вопросы:

Сущность банка. Функции банка. Банк как элемент банковской системы.

Банковские операции и сделки кредитных организаций, их виды и характеристика. Активные и пассивные операции. Прибыль банка.

Задания:

Задание 1. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий норматив.

1. Отношение капитала банка к активам, взвешенным с учетом риска.
2. Отношение текущих ликвидных активов банка к обязательствам банка до востребования и на срок до 30 дней.
3. Отношение высоколиквидных активов к обязательствам банка до востребования.
4. Отношение долгосрочных кредитов (срок погашения свыше 1 года) к собственному капиталу банка и долгосрочным обязательствам банка (сроком

погашения свыше 1 года).

5. Отношение ликвидных активов к общей сумме активов банка.

6. Отношение совокупной задолженности заемщика или группы связанных заемщиков по кредитам к собственному капиталу банка.

7. Соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственного капитала банка.

8. Соотношение величины вклада или полученного кредита, остатков по счетам одного и связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственного капитала банка.

9. Соотношение общей суммы вкладов (депозитов) населения и величины собственного капитала банка.

10. Отношение выпущенных кредитной организацией векселей к величине собственного капитала банка:

Ответы: максимальный размер крупных рисков; норматив достаточности капитала; максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика); норматив соотношения ликвидных активов и общей суммы активов; норматив риска собственных вексельных обязательств; норматив долгосрочной ликвидности; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; норматив текущей ликвидности; максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения; норматив мгновенной ликвидности.

Задание 2. Верны/неверны следующие утверждения:

1. В балансовом отчете коммерческого банка отражены операции, которые банк совершил в течение определенного периода времени.

2. За любой промежуток времени поступление денег в банк должно превышать изъятие денег.

3. Коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

4. Коммерческие банки осуществляют налично-денежную эмиссию.

5. Коммерческие банки взимают налоги с предприятий.

6. Клиентами коммерческих банков являются предприятия, население и правительство.

7. Создание безналичных денег – функция коммерческих банков.

8. Собственный капитал банка равен его уставному капиталу.

9. Ссуды, выдаваемые банком, равны его депозитам.

10. Обязательные резервы коммерческого банка в Центральном Банке – это активы банка.

11. Обязательные резервы коммерческих банков – это их резервный фонд.

12. Вся банковская система может увеличивать ссуды до суммы, равной избыточным резервам, умноженным на величину денежного мультипликатора. Активы банка всегда должны равняться его пассивам.

13. Вложение наличных денег в банк ведет к уменьшению денежной массы. Средства на счетах коммерческих банков являются его обязательствами.

14. Платежеспособность коммерческого банка определяется его способностью вернуть вклады своим клиентам наличными деньгами.

15. Фактические резервы коммерческих банков равны сумме обязательных и избыточных резервов.

16. Способность коммерческих банков создавать деньги не зависит от склонности населения хранить деньги на банковских счетах.

17. Денежная масса увеличивается и уменьшается тогда, когда коммерческие банки расширяют или сокращают объем выдаваемых кредитов.

18. Чем меньше денег население хранит в виде наличных денег и больше на банковских счетах, тем меньше возможность создания денег банковской системой.

19. Простой банковский мультипликатор равен величине, обратной

нормативу обязательных резервов.

21. Сумма активов банка должна равняться сумме привлеченных средств и собственного капитала банка.

22. Банковские пассивы – это долги банку.

23. Собственный капитал банка выполняет три функции: защитную, регулирующую и оперативную.

Тесты

1. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- а) осуществлять торговые операции;
- б) привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц;
- в) размещение средств от своего имени и за свой счет;
- г) осуществлять биржевые спекуляции;
- д) ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Обособленными структурными подразделениями коммерческих банков являются:

- а) дополнительные офисы;
- б) обменные пункты;
- в) филиалы;
- г) представительства;
- д) расчетно-кассовые центры.

3. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- а) осуществлять выпуск в обращение банкнот;
- б) конкурировать с ЦБ РФ;
- в) производить выдачу поручительств за третьих лиц;
- г) выдавать кредиты;
- д) поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы.

4. В коммерческих банках не проводятся:

- а) инспекционные проверки;
- б) аудиторские проверки;
- в) документальные ревизии;
- г) верного ответа нет.

5. Ссудные операции коммерческих банков связаны с:

- а) безвозмездной передачей клиентам денежных средств;
- б) передачей средств без определения срока их возврата;
- в) выдачей банковских гарантий;
- г) предоставлением заемщику средств на началах возвратности;
- д) предоставлением заемщику средств на началах платности.

6. Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

- а) приемом и выдачей наличных денежных средств;
- б) зачислением средств со счетов клиентов;
- в) инвестированием средств в ценные бумаги;
- г) выдачей банковских гарантий;
- д) списанием средств со счетов клиентов.

7. К принципам деятельности банка относятся:

- а) прибыльность хозяйствования;
- б) спекулятивный принцип;
- в) максимальная работа всех ресурсов;
- г) максимальное предоставление кредитов;
- д) максимальное снижение банковских рисков.

8. Вновь созданные банки могут получить следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

а) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

б) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

в) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в исключительных случаях);

г) генеральную лицензию.

9. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

а) предприятий;

б) организаций;

в) населения;

г) центральные банки.

10. Независимо от формы собственности при создании коммерческих банков, они являются:

а) зависимыми от правительства;

б) самостоятельными;

в) не зависимыми;

г) подотчетными президенту РФ;

д) зависимыми от правления ЦБ РФ.

11. К правовым основам банковской деятельности в РФ относятся:

а) Конституция РФ;

б) нормы международного банковского права;

в) банковское законодательство;

г) банковские обычаи и обыкновения;

д) Таможенный кодекс РФ.

Тема 6. Активные и пассивные операции коммерческого банка

Ключевые понятия. Структура банковских пассивов. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Функции капитала. Международные стандарты капитала. Обязательства коммерческих банков. Состав и структура активов. Качество активов банка. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.

Методические рекомендации.

Рассмотреть структуру банковских пассивов. Изучить принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка.

Вопросы:

1. Структура банковских пассивов.

2. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Функции капитала.

3. Состав и структура активов. Качество активов банка.

4. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка.

Задания:

Задача 1. У вкладчика Иванова С.А. с 1 января 2011 года в банке «Ромашка» находится срочный вклад в сумме 150 тысяч рублей под 11,25 % годовых сроком на один год. 1 августа 2011 года у банка отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки получит гражданин Иванов С.А. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»?

Задача 2. Банк открыл депозит для клиента – физического лица в сумме 6000 руб., процентная ставка – 5 % годовых, дата открытия – 05.01.10, дата закрытия – 06.03.10. Временная база – 365

дней. Определите сумму начисленных процентов.

Задача 3. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 4. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30 % годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему

Задача 5.

В банке вкладчику предложено разместить деньги на депозит на 6 месяцев под 14 % годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 1% ежемесячно по схеме сложных процентов. Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?

Тесты

1. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- а) предоставление кредитов;
- б) формирование собственного капитала;
- в) финансирование капиталовложений;
- г) учет векселей;
- д) получение кредитов;
- е) привлечение вкладов населения.

2. К комиссионным операциям коммерческих банков относятся:

- а) трастовые операции;
- б) ссудные операции;
- в) валютно-обменные операции.

3. Пассивные операции коммерческого банка - это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) формирование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно «а», «б».

4. Кассовые операции коммерческого банка – это операции по:

- а) покупке ценных бумаг;
- б) выдаче наличных денег;
- в) приему наличных денег;
- г) выдаче поручительств.

5. К комиссионным операциям относятся:

- а) покупка банком ценностей по поручению предприятий;
- б) операции по размещению ценных бумаг на первичном рынке;
- в) прием и хранение драгоценных металлов;
- г) ссудные операции.

6. Установите соответствие банковских операций их характеристикам:

- а) ссудные операции;
- б): кассовые операции;
- в) комиссионные операции;
- г) финансовые операции.

7. В состав пассивов коммерческих банков входят:

- а) картотеки неоплаченных документов;
- б) инвестиции в ценные бумаги;
- в) займы, полученные от других банков;
- г) депозиты.

8. По своему содержанию межбанковский кредит относится к:

- а) активным операциям;
- б) пассивным операциям;
- в) трастовым операциям;
- г) фондовым операциям.

9. Пассивные операции подразделяются на:

- а) формирование собственных средств;
- б) привлечение заемных средств;
- в) выдачу кредитов;
- г) размещение собственных средств.

10. К пассивным операциям банка относятся:

- а) получение займа у Банка России;
- б) межбанковские кредиты;
- в) предоставление кредитов;
- г) займы на рынке евродолларов.

11. Основными видами активных операций коммерческих банков являются:

- а) инвестирование;
- б) предоставление кредитов;
- в) операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
- г) получение займа у Банка России.

12. К активным операциям, направленным на получение прибыли относятся:

- а) кредитование;
- б) средства на счетах в других коммерческих банках;
- в) инвестиции в ценные бумаги;
- г) остатки средств на корреспондентском счете в Банке России.

Тема 7. Кредитная политика банка и механизм кредитной сделки

Ключевые понятия. Сущность, элементы и факторы, определяющие кредитную политику банка. Кредитные риски и их регулирование. Правовые основы кредитной сделки. Кредитование корпоративных клиентов: предоставление кредита, оценка кредитоспособности и платежеспособности, заключение кредитного договора. Кредитование физических лиц, виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Оценка кредитоспособности физических лиц. Обеспечение возвратности кредита. Работа с проблемными кредитами.

Методические рекомендации.

Изучить сущность, элементы и факторы, определяющие кредитную политику банка. Рассмотреть оценку кредитоспособности физических лиц и обеспечение возвратности кредита

Вопросы:

1. Правовые основы кредитной сделки.
2. Правовые основы кредитной сделки.
3. Кредитование корпоративных клиентов.
4. Работа с проблемными кредитами.

Задания:

Задача 1. На какой срок выдан кредит в 300 тысяч рублей под 15 % годовых, если банк получил от кредитора 380 тысяч рублей?

Проценты простые с точным числом дней.

Задача 2. Банк выдал обеспеченный кредит 05.11.2015 в размере 2 млн. руб. сроком на 1 месяц (дата погашения – 05.12.2015) поставке 20 %, уплата процентов одновременно с погашением задолженности по основному догу в конце срока. За каждый день просрочки платежа по основному долгу начисляются проценты по ставке 22 % годовых на сумму непогашенной ссудной задолженности.

Определить размер погашаемой задолженности с начисленными процентами:

- при условии своевременного погашения заёмщиком кредита банку;
- при условии просрочки платежа на 10 дней (т.е. дата погашения 15.12.2015).

Задача 3. Банк выдал кредит на 3 месяца в размере 2 000 тыс. рублей по простой ставке процентов 14% годовых. Ссудная задолженность погашена. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов, если % погашен в конце срока.

Задача 4. Банк выдал кредит на три квартала в размере 9 000 тыс. руб. по простой процентной ставке – 15 % годовых, через 1 квартал ставка была снижена до 10%.

Определить погашаемую сумму и сумму полученного процента при поквартальном начислении процента и погашении основного долга равными частями.

Задача 5. Клиент получает ипотечный кредит в сумме 50 тыс. долларов США на 10 лет под 11 % годовых. *Рассчитать цену кредита двумя способами:* дифференцированными ежемесячными платежами (погашение равными частями основного долга и начисление процентов ежемесячно на остаток ссудной задолженности) и аннуитетными платежами (равными долями, включающими долю основного долга и процентов, в данном случае ежемесячный платеж составит 692 доллара). В любом случае необходимо добавить страховой платеж в размере 1% ежегодно от суммы кредита. *Определить более выгодный для клиента вариант платежей, обосновать свой выбор.* При дифференцированных платежах первый взнос составит 869 долл.

Задача 6. На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка (млн. ден. единиц).

Корреспондентские счета других коммерческих банков	6,7
Дебиторы банка	55,4
Корреспондентские счета в других коммерческих банках	65,2
Кредиты, полученные от других коммерческих банков	54,7
Уставный фонд	37,2
Прочие активы	130,1
Вложения в государственные облигации	10,4
Ссудные счета предприятий	162,7
Резервные счета в Банке России	15,3
Прочие пассивы	144,9
Прочие фонды	39,1
Доходы	167,5
Текущие счета клиентов	148,2
Здания и сооружения	159,2

Задача 7. На основе данных о величине доходов и расходов определить:

1. финансовый результат деятельности банка;
2. размер банковской маржи.

млн. ден. единиц, проценты, полученные за предоставленные кредиты	16,3
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,1
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	4,8
Другие доходы	4,9

Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	1,2
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	1,9
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	7,9
Расходы по операциям с ценными бумагами	4,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	1,2
Расходы на содержание аппарата управления	3,1
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,1
Другие расходы	10,3

Задание 1. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие:

1. Денежные средства, внесенные на хранение в банк с указанием срока хранения.

2. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и предоставляющая клиенту право на получение после установленного срока обратно полной суммы вклада и определенного процента.

3. Корреспондентский счет другого банка у данного банка, на котором отражаются взаимные платежи.

4. Размещение имеющихся финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль.

5. Форма кредитования банком векселедержателя путем выплаты ему досрочно указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также банковской комиссии.

6. Предоставление банком клиенту ссуд по мере потребности и в пределах заранее установленного лимита кредитования.

7. Долгосрочная аренда объектов производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором по заранее оговоренной цене.

8. Приобретение банком у клиента права на взыскание долгов и частичная оплата требований к должникам (70-90 %) до наступления срока их оплаты должниками.

9. Операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и заимствованных средств для проведения кредитных и других операций.

10. Доверительное управление собственностью (трастовые операции банка).

11. Услуги, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату.

12. Операция по продаже ценных бумаг на условиях их обратного выкупа по более высокой цене.

13. Разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком векселедержателю.

14. Выдача кредита под залог ценных бумаг.

15. Корреспондентский счет данного банка у другого банка, на котором отражаются взаимные платежи.

16. Специальный единый банковский счет, представляющий собой сочетание текущего и ссудного счета, на котором учитываются все операции с данным клиентом:

Ответы: активные операции; пассивные операции; комиссионные операции; учет векселей; фондовые ссуды подтоварные ссуды; лизинг; факторинг; траст; срочные вклады; депозитный сертификат; счет "ностро"; счет "лоро"; контокоррентный счет;

дисконт; кредитная линия.

Задание 2. Верны/неверны следующие утверждения:

1. Когда клиент банка возвращает взятые в кредит средства, предложение денег сокращается.
2. Списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете называется овердрафт.
3. Факторинг имеет смысл применять, если выгода от досрочного получения денег больше, чем от их получения в срок.
4. Лизинг – это форма краткосрочного кредита.
5. Оперативный лизинг – это сделка, при которой срок аренды короче срока службы оборудования.
6. Финансовый лизинг предусматривает лизинговую плату, достаточную для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли.
7. Факторинг освобождает от риска неплатежа.
8. Трастовые операции – это доверительные операции банка, за которые банк взимает ссудный процент.
9. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков.
10. При выдаче ссуд под векселя собственником векселя становится банк.
11. Залогом при получении долгосрочной ссуды могут служить товарораспорядительные документы.

Тема 8. Организация безналичных расчетов в банке

Ключевые понятия. Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем, разработанные Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов. Цели и методы наблюдения за платёжными системами

Методические рекомендации.

Рассмотреть ключевые принципы для системно значимых платёжных систем, разработанные Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов. Изучить цели и методы наблюдения за платёжными системами.

Вопросы:

1. Безналичные расчеты в Российской Федерации. Платежные системы Российской Федерации.
2. Платежная система Банка России. Система валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) Банка России.
3. Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем, разработанные Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов. Цели и методы наблюдения за платёжными системами

Задания:

Задача 1. Вместо вопроса вписать применяемый платежный документ

Покупатели				
АО Электросила	Санкт-Петербург	Удовл.	Раз в квартал	?
Трикотажная фабрика	Тернополь	Удовл.	Взаимные поставки	?
ИЧП «Дельта»	Ростов-на-Дону	Платежеспос.	Постоянные еженедельные	?
АОЗТ Нижнетагильский молкомбинат	Нижний Тагил	Неудовл.	Разовый заказ	?

Задание 1. Составить схемы применения в безналичных расчетах платежного поручения, платежного требования, аккредитива, векселя, чека.

Тесты

1. Самым распространенным инструментом безналичных платежей в России является:

- а) чек;
- б) вексель;
- в) аккредитив;
- г) платежное поручение;
- д) платежное требование-поручение;
- е) верно все;
- ж) верно «б», «г» и «д».

2. Кредитные организации, предназначенные для осуществления безналичных расчетов посредством переводов – это

3. Карты, представляющие собой потенциальную электронную альтернативу наличных денег, чеков в розничной торговле, называются ### картами.

4. Деятельность российских банков с банковскими карточками можно условно разделить на следующие направления:

- а) предоставление клиентам собственных карточек отдельных банков с полным обслуживанием;
- б) работа с лазерными карточками;
- в) выпуск микропроцессоров;
- г) выпуск карточек российских платёжных систем;
- д) работа с международными картами.

5. К основным формам безналичных расчетов относят:

- а) овердрафт;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование;
- г) аккредитив;
- д) инкассо;
- е) чеками.

6. К принципам осуществления безналичных расчетов относятся:

- а) принцип осуществления расчетов по банковским счетам;
- б) принцип срочности платежа;
- в) принцип бессрочности платежа;
- г) принцип обеспеченности платежа;
- д) принцип необеспеченности платежа.

7. Установите последовательность проведения платежа чеком:

- а) чекодержатель предъявляет чек в обслуживающий его банк;
- б) чекодатель направляет в банк заявление на выдачу ему чеков и платежное поручение, на основании которого банк депонирует денежные средства;
- в) банк выдает чеки чекодателю;
- г) чекодатель выписывает чек чекодержателю;
- д) банк чекодателя перечисляет сумму чека банку чекодержателя;
- е) банк зачисляет сумму чека на счет чекодержателя;
- ж) банк чекодержателя предъявляет чек для оплаты банку чекодателя.

8. Пластиковая карточка, которая позволяет её владельцу при покупке товаров или услуг отсрочить их оплату, называется банковскойкарточкой.

9. Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием пластиковой карты – это

10..... - это письменное распоряжение владельца счета обслуживающему его банку перечислить с его счета соответствующую сумму на счет получателя средств.

11. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя

12. Платежные поручения действительны в течении дней.

13. форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Тема 9. Основы банковского менеджмента и маркетинга

Ключевые понятия. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента. Понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента. Информация в системах банковского менеджмента. Банковская политика. Финансовые сферы банковского менеджмента. Управление пассивами. Управление активами. Управление прибылью. Банковский риск-менеджмент. Особенности маркетинговой деятельности в банке. Функции маркетинга и организационная структура. Технологии микро-маркетинга. Технологии макро-маркетинга.

Методические рекомендации.

Изучить финансовые сферы банковского менеджмента. Рассмотреть особенности маркетинговой деятельности в банке и функции маркетинга и организационной структуры.

Вопросы:

1. Сущность банковского менеджмента.
2. Финансовая сфера банковского менеджмента.
3. Управление активами и пассивами
4. Сфера банковского маркетинга
5. Новые технологии для расширения рынка банковских операций и услуг

Задания:

Задание 1. Дайте ответы на следующие утверждения:

- Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств.
- Риск в банковском деле – вероятность как неожиданных убытков, так и прибыли.
- Процентный риск – риск финансовых потерь из-за неожиданного изменения центральным банком ставки рефинансирования.
- Эффективность корпоративного управления в кредитных организациях является одним из второстепенных условий обеспечения стабильности, как самих кредитных организаций, так и банковской системы Российской Федерации.
- Ликвидность, как один из показателей финансового состояния банка, интересует в первую очередь, клиентов банка.

Задание 2. Расположите активы по степени убывания их ликвидности; выделите первичные резервы:

- а) долговые обязательства Российской Федерации;
- б) обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России;
- в) касса кредитных организаций;
- г) средства на корреспондентском счете № 30102 в Банке России;
- д) кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
- е) акции, приобретенные для инвестирования.

Задание 3. Раскройте преимущества новых технологий, применяемых в банке с учетом интересов банка и клиента (банковская карта, «клиент-банк», зарплат-проект, «интернет-банкинг» и др.).

Тесты

1. Что является целью менеджмента персонала в банке?

2. Укажите факторы эффективного менеджмента персонала.

3. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке

- а) управление доходами;
- б) управление капиталом;
- в) управление персоналом.

4. Основные виды стратегии маркетинга:

- а) индивидуальный, дифференцированный и массовый маркетинг
- б) концентрированный и дифференцированный маркетинг
- в) концентрированный, дифференцированный и массовый маркетинг

5. Продуктовый ряд услуг, полностью покрывающий потребности определенной группы клиентов, – это:

- а) дифференцированный маркетинг;
- б) концентрированный маркетинг;
- в) массовый маркетинг.

6. Маркетинговая смесь – это:

- а) ценовая политика, продвижение продукта, продажи;
- б) ценовая политика, реклама, стимулирование сбыта;
- в) комбинация инструментов маркетинга в соответствии с конкретными целями и задачами.

7. Планирование банковских услуг включает:

- а) определение ассортимента услуг по ширине и глубине;
- б) подготовку нормативных документов;
- в) обеспечение стационарного сбыта.

8. К какой категории услуг относятся использование клиентом банковской карты для получения на свой мобильный телефон информации о лимите доступных средств и всех операциях по карте?

- а) Банк-Клиент;
- б) Интернет-трейдинг; в) «Мобильный банк».

9. Сбор информации о состоянии рынка, определение маркетинговой стратегии, реализация выбранной стратегии называется:

- а) маркетинговое исследование;
- б) маркетинговое планирование;
- в) маркетинговый процесс.

10. Сегментация рынка означает:

а) дифференциацию совокупной массы потребителей банковских услуг или самих услуг на отдельные группы по определенным критериям;

- б) определение приоритетных банковских продуктов;
- в) определение рыночной стратегии.

11. К операционным банковским продуктам относится:

- а) государственная ценная бумага;
- б) карта VISA;
- в) траст.

Список рекомендуемой литературы:

1. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт

менеджмента, 2014.— 67 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959>.— ЭБС «IPRbooks».

2. Исаева Е.А. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Исаева Е.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 320 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10619>.— ЭБС «IPRbooks».

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks».

4. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266>.— ЭБС «IPRbooks».

6.3. Методические рекомендации для подготовки к практическим занятиям

При подготовке к практическим занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Для наиболее глубокого освоения дисциплины студентам рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «Дополнительная» в данной программе.

На практических (семинарских) занятиях приветствуется активное участие в обсуждении конкретных ситуаций, способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем, умение находить полезный дополнительный материал по тематике практических занятий.

Литература для выполнения рефератов и докладов подбирается студентом самостоятельно и согласовывается с преподавателем.

Студент должен уметь определить, расшифровать или объяснить любые использованные им термины, аббревиатуры или понятия.

Для формирования навыков самостоятельной познавательной деятельности необходимо использовать различные формы самостоятельной работы: работу с учебной литературой, выполнение домашних самостоятельных работ, контрольных работ. Перед выполнением упражнений домашних самостоятельных, контрольных работ необходимо тщательно изучить теоретический материал по данной теме. При работе с учебниками и книгами рекомендуется использовать различные приемы работы с текстом.

1. Конспектирование – краткая запись, краткое изложение содержания прочитанного. Различают сплошное, выборочное, полное, краткое конспектирование. Конспектировать можно от первого или от третьего лица. Предпочтительнее конспектировать от первого лица, т.к. в этом случае лучше развивается самостоятельность мышления.

2. Тезирование – краткое изложение основных идей в определенной последовательности.

3. Реферирование – обзор одного или ряда источников по теме с собственной оценкой их содержания, формы.

4. Составление плана текста – после прочтения текста необходимо разбить его на части и озаглавить каждую из них.

5. Составление формально-логической модели – словесно-схематическое изображение прочитанного.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию:

1. Проработать конспект лекций;

2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;

3. Ответить на вопросы плана практического (семинарского) занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы преподавателю.

Микроконтроль проводится в течение 10 минут в начале занятия или в конце занятия. Для его выполнения необходимо свободно владеть основными определениями, понятиями, правилами, приемами, методами, моделями в соответствии с тематикой рассматриваемого материала.

Анализ практических ситуаций предполагает индивидуальную работу или работу в группе из 3-5 человек. Выработанное решение оценивается преподавателем при защите его студентом перед аудиторией. Баллы получают также студенты, принявшие участие в дискуссии или сформулировавшие вопросы по существу дела.

При подготовке доклада на практическое (семинарское) занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до семинарского занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При подготовке доклада на семинарское занятие студенту рекомендуется использовать презентации в программе Power Point.

Основными принципами при составлении компьютерной презентации являются: лаконичность, ясность, уместность, сдержанность, наглядность (подчеркивание ключевых моментов), запоминаемость (разумное использование ярких эффектов).

Необходимо начать компьютерную презентацию с заголовочного слайда и завершить итоговым слайдом (конец презентации). В заголовке приводится название темы доклада, фамилия, имя, отчество её автора.

Основное требование — каждый слайд должен иметь заголовок. Рекомендуется также сделать нумерацию слайдов. В итоговом слайде можно выразить благодарность руководителю и всем тем, кто дал ценные консультации и рекомендации.

При подготовке презентации можно использовать имеющиеся в программе шаблоны. При разработке оформления следует использовать единый дизайн слайдов. Не следует увлекаться яркими шаблонами, информация на слайде должна быть контрастна фону, а фон не должен затенять содержимое слайда, если яркость проецирующего оборудования будет не достаточным. Рекомендуется подбирать два-три различных фоновых оформления презентации для того, чтобы иметь возможность варьировать фон при плохой проекции.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959>.— ЭБС «IPRbooks».

2. Исаева Е.А. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Исаева Е.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 320 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10619>.— ЭБС «IPRbooks».

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks».

4. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266>.— ЭБС «IPRbooks».

Дополнительная литература

1) Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7035>.— ЭБС «IPRbooks».

2) Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ Вишневский А.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069>.— ЭБС «IPRbooks».

3) Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление кредитной организацией [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тавасиев А.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2011.— 640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35267>.— ЭБС «IPRbooks».

Экономические журналы:

«Вопросы экономики», «Вестник Московского Университета. Серия «Экономика», «Экономист», «Российский экономический журнал» (РЭЖ), «Общество и экономика», «Мировая экономика и международные отношения» (МЭМО), «Вопросы статистики», «ЭКО», «Деньги и кредит», «Финансы», «Банковское дело», «Рынок ценных бумаг» (РЦБ), «Инвестиции в России», «Право и экономика», «СОЦИС», «Внешнеэкономический бюллетень», «Законодательство и экономика», «Коммерсантъ», «Маркетинг в России и за рубежом», «Менеджмент в России и за рубежом», «Общественные науки и современность», «Риск», «Россия и современный мир», «Страховое дело», «США и Канада: идеология, политика, экономика», «Управление персоналом», «Экономика и математические методы» и другие. А также еженедельные журналы и газеты, например, «Эксперт», «Деньги», «Финансовая газета», «Экономика и жизнь» и т.д.

Официальные сайты периодической литературы

Название журнала	Официальный сайт
Вопросы экономики	www.vopreco.ru
Экономист	www.economist.com.ru
Российский экономический журнал (РЭЖ)	www.rej.ru http://www.magelan.ru/~rem
Эксперт	www.expert.ru
Внешнеэкономические связи	www.eer-magazine.com
Коммерсант	www.kommersant.ru
Деньги	www.kommersant.ru/k-money/
Проблемы прогнозирования	www.ecfor.ru/fp/index.php?pid=archive
ЭКО	www.econom.nsc.ru/eco
Человек и труд	www.chelt.ru
Финансы	www.df.ru/~finance
Российская экономика. Прогнозы и тенденции.	www.hse.ru
Общество и экономика	www.cemi.rssi.ru/jsae
Экономический анализ. Теория и практика.	www.financepress.ru
Инвестиции в России	www.ivr-news.nm.ru
Проблемы теории и практики управления	www.uptp.ru
Мировая экономика и международные отношения	www.naukaran.ru www.maik.ru
Российский внешнеэкономический вестник	www.vavt.ru
Экономика России - XXI век	www.ruseconomy.ru

Название журнала	Официальный сайт
Рынок ценных бумаг	www.rcb.ru
Вестник международной аналитической информации	www.itar-tass.ru www.tass-online.ru

Официальные сайты государственных структур РФ

Название	Официальный сайт
Официальный сайт правительства РФ	www.government.ru
Федеральная служба государственной статистики	www.gks.ru
Министерство РФ по налогам и сборам	www.nalog.ru
Минфин России	www.minfin.ru
Центральный банк РФ	www.cbr.ru
Министерство экономического развития и торговли	www.economy.gov.ru/wps/portal
Пенсионный фонд РФ	www.pfrmsk.ru

Интернет-источники

1. www.law.edu.ru.
2. www.mega-law.ru.
3. www.worldbiz.ru.
4. <http://www.gov.ru>
5. <http://www.parlament.ru>
6. <http://www.minjust.ru> - Министерство юстиции Российской Федерации
7. <http://www.cikrf.ru/> - ЦИК России
8. <http://ombudsmanrf.org/> - Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации
9. <http://www.gov.ru/main/regions/regioni-44.html> - субъекты Российской Федерации в сети Интернет
10. Адаптивная система управления обучением для компаний и образовательных организаций «Brainoom».

Информационно-справочные и поисковые системы

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>.
2. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru>.
3. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>.
4. Официальный сайт Минэкономразвития России. <http://www.economy.gov.ru>.
5. Официальный сайт Росстата. <http://www.gks.ru>.
6. Российский экономический Интернет-журнал. <http://www.e-rej.ru>.
7. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент». <http://ecsocman.edu.ru/net>.
8. Федеральное хранилище «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов».
9. Электронная библиотека экономической и деловой литературы. <http://www.aup.ru/library>.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная аудитория № 805

Перечень основного оборудования:

- учебное оборудование: доска меловая, учебные столы, стулья, стол для преподавателя, мягкий стул;
 - технические средства обучения: персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, к Электронной библиотечной системе; мультимедийный проектор, переносной экран.
- Выделены учебные места для обучающихся с ОВЗ

Перечень учебно-наглядных пособий:

Учебные стенды.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:

Операционная система Windows 10 home edition

MS Office Online

Интернет-браузер Google Chrome

Аудитория для самостоятельной работы № 906

Перечень основного оборудования:

– учебное оборудование: учебные столы, стулья, стол для работы с печатными изданиями, стеллажи для печатных изданий.

– технические средства обучения: ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, к Электронной библиотечной системе.

Выделены учебные места для обучающихся с ОВЗ

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:

Операционная система Windows 10 home edition

MS Office Online

Интернет-браузер Google Chrome

Справочная правовая система (СПС) КонсультантПлюс

Место нахождения:

614002, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, ул. Чернышевского, д. 28.