

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Алтайский государственный аграрный университет»

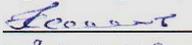
СОГЛАСОВАНО

Декан экономического факультета

 В.Е. Левичев  
« 7 » июля 2016 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 И.А. Косачев  
« 8 » июля 2016 г.

Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Банковское дело**

Направление подготовки  
380301 ЭКОНОМИКА

Образовательная программа  
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования – бакалавриат  
Программа подготовки – прикладной бакалавриат

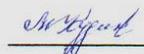
Барнаул 2016

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское дело» составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 380301 Экономика, в соответствии с учебным планом, утвержденным ученым советом университета :

- протокол № 8 от 29 марта 2016 г. по профилю «Финансы и кредит» для очной формы обучения;

Рассмотрена на заседании кафедры, протокол № 9 от 14 июня 2016 г.

Зав. кафедрой,  
к.э.н, доцент



М.Г. Кудинова

Одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол № 7 от 30 июня 2016 г.

Председатель методической комиссии,  
к.п.н., доцент



Н.В. Тумбаева

Составители:  
к.э.н, доцент



Н.И. Глотова

**Лист внесения дополнений и изменений  
в рабочую программу учебной дисциплины**

**на 201 ~~7~~ - 2018 учебный год**

Программа учебной практики пересмотрена на заседании кафедры, протокол № 11 от 28 августа 201 ~~7~~ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

- изменения не вносятся
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**Составители изменений и дополнений:**

ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
<b>Зав. кафедрой</b>	<u>[подпись]</u>	<u>[подпись]</u>
<u>к.т.н. Резник</u>	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

**на 201\_\_ - 201\_\_ учебный год**

Программа учебной практики пересмотрена на заседании кафедры, протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**Составители изменений и дополнений:**

ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
<b>Зав. кафедрой</b>	_____	_____
_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

**на 201\_\_ - 201\_\_ учебный год**

Программа учебной практики пересмотрена на заседании кафедры, протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**Составители изменений и дополнений:**

ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
<b>Зав. кафедрой</b>	_____	_____
_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

**на 201\_\_ - 201\_\_ учебный год**

Программа учебной практики пересмотрена на заседании кафедры, протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**Составители изменений и дополнений:**

ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
<b>Зав. кафедрой</b>	_____	_____
_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

## Оглавление

1. Цель и задачи освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины
4. Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
5. Тематический план освоения дисциплины
6. Образовательные технологии
7. Характеристика фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
  - 7.1 Характеристика фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости
  - 7.2 Характеристика фондов оценочных средств для промежуточной аттестации
8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

*Цель дисциплины* – формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области организации, оценки и основ управления банковской деятельностью.

*Задачи дисциплины:*

- изучить необходимость создания и основные этапы развития банковской системы России и отдельных экономически развитых стран на базе закономерных процессов, протекающих в экономике и в частности – ее денежно-кредитной форме;

- овладеть организационно-правовыми основами деятельности кредитных учреждений;

- изучить основы формирования, реализации и оценки денежно-кредитной политики центральных банков;

- изучить деятельность коммерческих банков, тенденции развития, как самих банков, так и отдельных их операций.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Банковское дело» относится к Блоку 1 вариативной части (обязательные дисциплины) учебного плана.

Таблица 2.1 – Сведения о дисциплинах, практиках (и их разделах), на которые опирается содержание данной дисциплины

Наименование дисциплин, других элементов учебного плана	Перечень разделов
1. Деньги, кредит, банки	Основные экономические понятия (кредитор, заемщик, кредит, процент, вексель и др.)
2. Финансы	Основные понятия, методы и инструменты дисциплины

### 3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Таблица 3.1 – Сведения о компетенциях и результатах обучения, формируемых данной дисциплиной

Содержание компетенций, формируемых полностью или частично данной дисциплиной	Коды компетенций в соответствии с ФГОС ВО	Перечень результатов обучения, формируемых дисциплиной		
		По завершении изучения данной дисциплины выпускник должен		
		знать	уметь	владеть
способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	ПК-21	знать современное законодательство, методические, нормативные и другие правовые документы, регламентирующие деятельность банков и других кредитных организаций	применять полученные знания в практике деятельности экономиста, моделировать взаимоотношения хозяйствующих субъектов в масштабах современной кредитной системы	навыками самостоятельного и последовательного применения информации о нормативно-правовом регулировании в области банковской сферы в деятельности коммерческих банков
способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-25	знать современное законодательство, методические, нормативные и другие правовые документы, регламентирующие деятельность банков и других кредитных организаций	осуществлять сбор, используя зарубежные и отечественные источники, информации в банках; правильно оценивать и анализировать ситуацию при изменениях в кредитно-банковской системе России	навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента, для принятия управленческих решений;
способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	ПК-27	зарубежные и отечественные источники информации о банках; знать современное законодательство, методические, нормативные и другие правовые документы, регламентирующие деятельность банков и других кредитных организаций	осуществлять сбор, используя зарубежные и отечественные источники, информации в банках; формировать рекомендации по основным направлениям деятельности банка	методами, подходами и методикой анализа и обобщения полученной информации о банках; навыками самостоятельного освоения новыми знаниями в области банковского дела, используя современные образовательные технологии

#### 4. Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

Таблица 4.1 – Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий, реализуемой по учебному плану по профилю «Финансы и кредит» для очной формы обучения, часов.

Вид занятий	Форма обучения		
	Всего	очная	
		в т. ч. по семестрам	
		7	8
1. Аудиторные занятия, часов, всего,	106	54	52
в том числе:			
1.1. Лекции	46	24	22
1.2. Лабораторные работы	-	-	
1.3. Практические (семинарские) занятия	60	30	30
2. Самостоятельная работа, часов, всего	74	18	56
в том числе:			
2.1. Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-	-
2.2. Расчетно-графическое задание (РГР)	-	-	-
2.3. Самостоятельное изучение разделов	29	9	20
2.4. Текущая самоподготовка	9	-	9
2.5. Подготовка и сдача зачета (экзамена)	36	9	27
2.6. Контрольная работа (К)	-	-	
Итого часов (стр. 1+ стр. 2)	180	72	108
Форма промежуточной аттестации*	З, Э	З	Э
Общая трудоемкость, зачетных единиц	5	2	3

\* Формы промежуточной аттестации: зачет (З), экзамен (Э).

#### 5. Тематический план освоения дисциплины:

Таблица 5.1 – Тематический план изучения дисциплины по учебному плану по профилю «Финансы и кредит» для очной формы обучения, часов

Наименование темы	Изучаемые вопросы	Объем часов				Форма текущего контроля*
		Лекции	Лабораторные работы	Практические (семинарские) занятия	Самостоятельная работа	
<b>7 семестр</b>						
<b>Раздел I Характеристика банка как элемента банковской системы</b>						
Сущность банка и экономические основы его деятельности	Сущность банка с позиции его исторического развития. Современные представления о сущности банка. Содержание банковской деятельности. Основные направления деятельности центрального банка. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемента банковской системы. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками. Место рисков в банковской деятельности.	4		2	2	Э, Т

Правовые основы банковской деятельности	Система современного банковского законодательства. Эволюция банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран (США, Великобритания, Германия, Япония, Франция). Общая характеристика современного банковского законодательства.	2		2	2	Р
Регулирование взаимоотношений банка с клиентами	Особенности взаимоотношений банка с клиентами. Открытие клиентских счетов в банке. Гарантирование (страхование) вкладов граждан. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.	4		4	2	Р, Э
Организационно-правовые формы кредитных учреждений	Обеспечение безопасности банков. Финансовое оздоровление кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация банков. Общие принципы организации управления банком. Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.	2		4	2	Р, Э
<b>Раздел II Экономические основы деятельности коммерческого банка</b>						
Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	Ресурсы коммерческого банка. Понятие и структура собственного капитала. Оценка достаточности собственного капитала банка. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка.	2		4	2	Р, ИЗ
Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Доходы коммерческого банка. Расходы коммерческого банка. Процентная маржа. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыли коммерческого банка. Общая характеристика системы управления прибылью в коммерческом банке.	2		4	2	Р, ИЗ
Ликвидность коммерческого банка	Понятие ликвидность коммерческого банка и факторы, определяющие ее. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности российских коммерческих банков.	2		4	2	Р, ИЗ, Т
<b>Раздел III Услуги и операции коммерческого банка</b>						
Понятие и виды банковских пассивов, активов и операций	Общее представление об активах, пассивах и операциях банка. Пассивы и пассивные операции банка. Активы и активные операции банка. Расчетные операции банка.	2		4	2	Р, ИЗ
Формирование пассивов коммерческого банка	Операции по формированию собственных ресурсов банков. Формирование привлеченного капитала банка. Формирование заемного капитала банка.	4		4	2	ИЗ
Структура и качество активов банка	Экономическое содержание и классификация активных операций банка. Структура активов банка. Международная практика оценки качества банковских активов. Качество активов российских банков. Менеджмент активов.	4		4	2	ИЗ
Расчетно-платежные и кассовые	Роль организации безналичных расчетов в экономике. Формы межхозяйственных безналичных расчетов. Межбанковские расчеты. Организация кас-	4		6	4	Р, ИЗ, Т

операции коммерческого банка	совых операций в коммерческом банке. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.					
Подготовка к зачету					9	
<b>8 семестр</b>						
Кредитные операции коммерческого банка	Оценка кредитоспособности клиентов банка. Процесс кредитования экономических субъектов. Организации отдельных видов кредита. Кредитный договор. Формы обеспечения возвратности кредита.	4		6	4	Р, ИЗ
Операции банка на других финансовых рынках	Лизинговые операции коммерческих банков. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность банков. Операции банка на рынках драгоценных металлов. Валютные операции коммерческих банков.	4		4	2	Р, ИЗ
Современные банковские продукты и технологии	Сущность и содержание пластиковых карт. Банкомат как элемент электронной системы платежей. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях. Home Banking – банковское обслуживание клиентов на дому. Хранение ценностей. Форфейтинговые операции. Опционы, фьючерсы, СВОПы.	2		4	4	Р, Э, Т
<b>Раздел IV Управление коммерческим банком</b>						
Банковский менеджмент и маркетинг	Банковский менеджмент. Банковский маркетинг.	2		2	2	ИЗ, Р
Банковский учет, надзор и аудит	Организация учета в коммерческом банке. Надзор за деятельностью банков. Банковский аудит.	2		2	2	Р
Подготовка к экзамену					27	
Итого		46		60	74	x

\*Формы текущего контроля: лабораторная работа (ЛР); контрольная работа (К); расчетно-графическая работа (РГР); домашнее задание (ДЗ); реферат (Р); эссе (Э); коллоквиум (КЛ); тестирование (Т); индивидуальное задание (ИЗ); аудиторная контрольная работа (АКР).

Таблица 5.2 - Вид, контроль выполнения и методическое обеспечение СРС по учебному плану по профилю «Финансы и кредит» для очной формы обучения, часов

№ п/п	Вид СРС	Количество часов	Контроль выполнения	Методическое обеспечение
1	Подготовка к текущему тестированию и подготовка реферата по теме «Сущность банка и экономические основы его деятельности»	2	Письменное тестирование, защита эссе	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат).
2	Подготовка реферата по теме «Правовые основы банковской деятельности»	2	Защита реферата	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Цен-

	сти»			<p>тральном банке РФ (Банке России)» (действующая редакция от 21.07.14 г.);</p> <p>3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция от 21.07.14 г.);</p> <p>4. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат).</p>
3	Подготовка реферата, эссе по теме «Регулирование взаимоотношений банка с клиентами»	2	Защита реферата, эссе	<p>1. Рабочая программа дисциплины;</p> <p>2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат);</p> <p>3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.</p>
4	Подготовка реферата, эссе по теме «Организационно-правовые формы кредитных учреждений»	2	Защита реферата, эссе	<p>1. Рабочая программа дисциплины;</p> <p>2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат);</p> <p>3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.</p>
5	Подготовка реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»	2	Защита реферата, выполнение индивидуального задания	<p>1. Рабочая программа дисциплины;</p> <p>2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат);</p> <p>3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.</p>
6	Подготовка реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»	2	Защита реферата, выполнение индивидуального задания	<p>1. Рабочая программа дисциплины;</p> <p>2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат);</p> <p>3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.</p>
7	Подготовка к текущему тестированию, написание реферата, выполнение индивидуального	2	Письменное тестирование, защита реферата, выполнение индивидуально-	<p>1. Рабочая программа дисциплины;</p> <p>2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е</p>

	задания по теме «Ликвидность коммерческого банка»		го задания	изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
8	Подготовка реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Понятие и виды банковских пассивов, активов и операций»	2	Защита реферата, выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
9	Выполнение индивидуального задания по теме «Формирование пассивов коммерческого банка»	2	Выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
10	Выполнение индивидуального задания по теме «Структура и качество активов банка»	2	Выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
11	Подготовка к текущему тестированию, написание реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка»	4	Письменное тестирование, защита реферата, выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
	Подготовка к зачету	9	Письменное тестирование, устный опрос	1. Рабочая программа дисциплины
12	Подготовка реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Кредитные операции коммерческого банка»	4	Защита реферата, выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат);

				3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
13	Подготовка реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Операции банка на других финансовых рынках»	2	Защита реферата, выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
14	Подготовка к текущему тестированию, написание реферата и эссе по теме «Современные банковские продукты и технологии»	4	Защита реферата, эссе, письменное тестирование	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
15	Подготовка реферата, выполнение индивидуального задания по теме «Банковский менеджмент и маркетинг»	2	Защита реферата, выполнение индивидуального задания	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат); 3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: РИО АГАУ, 2014. – 63 с.
16	Подготовка реферата по теме «Банковский учет, надзор и аудит»	2	Защита реферата	1. Рабочая программа дисциплины; 2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат).
	Подготовка к экзамену	27	Письменная работа, включающая три вида задания, устный опрос	1. Рабочая программа дисциплины
	Итого	74	х	

Результаты СРС оцениваются в ходе текущего контроля и учитываются при рубежном контроле знаний, промежуточной аттестации студентов. Учет результатов текущего контроля знаний бакалавров ведется преподавателем в электронной и бумажной формах учета.

## 6. Образовательные технологии

По дисциплине «Банковское дело» удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, в соответствии с данной программой составляет 50 процента.

Таблица 6.1 – Активные и интерактивные формы проведения занятий, используемые на аудиторных занятиях по профилю «Финансы и кредит» для очной формы обучения

Семестр	Вид занятия	Используемые активные и интерактивные формы проведения занятий	Количество часов*
В семестр	Лекция	Лекция – визуализация с применением мультимедийных технологий. Систематизация и выделение наиболее существенных элементов информации	4
	Лекция	Лекция- дискуссия – свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу. Преподаватель организует обмен мнениями в интервалах между блоками изложения, и может видеть, насколько эффективно студенты используют знания, полученные в ходе обучения.	6
	Практическое занятие	Работа в малых группах (4-6 человек) – возможность всем студентам практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения: умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия, чтобы ответить на поставленные вопросы и решить требуемые задачи.	8
	Практическое занятие	Групповая дискуссия – организация в малой группе целенаправленного разговора по проблемам в соответствии с заданной темой исследования.	12
	Практическое занятие	Деловая игра – метод имитации принятия решений студентами, осуществляемый по заданным преподавателем правилам в диалоговом режиме, при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости	8
	Практическое занятие	Презентации выполненных в качестве домашних заданий различных проектов с применением мультимедийных технологий	6
Итого			44

\*- в одном аудиторном занятии могут сочетаться различные формы проведения занятий.

## **7. Характеристика фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **7.1 Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости**

С целью мотивации бакалавров к качественному освоению компетенций и достижению результатов обучения, формируемых дисциплиной «Банковское дело», преподавателем используются тесты. Тест (англ. test – испытание, исследование) – список кратких вопросов, требующих однозначных или конкретных (в зависимости от вида вопроса) ответов, показывающих уровень знаний тестируемого.

Тесты проводятся в письменной форме. Тесты содержат варианты ответов. Тестирование знаний проводится в течение всего семестра с определенной периодичностью по изученным темам. Тестирование знаний бакалавров проводится по группам. Один тест содержит 10 вопросов, время ответов на которые составляет 10–15 мин. Каждый вопрос оценивается по однобалльной шкале: 1,0 балл – правильный ответ; 0 баллов – неправильный ответ. Максимально-возможная сумма баллов по итогам одного тестирования составляет 10 баллов, минимально допустимая сумма баллов, свидетельствующая об удовлетворительном уровне освоения тестируемым данной темы, составляет 6 баллов. Бакалавр, не набравший в результате тестирования 6 баллов, считается не освоившим данную тему и должен пройти повторное тестирование. В программе указан перечень вопросов для проведения тестирования по темам лекционного курса.

#### **Перечень вопросов для проведения тестирования по темам лекционного курса**

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Банковская система Российской Федерации: формирование, эволюция, структура.
3. Организационные и институциональные особенности структуры банковской
4. системы.
5. Банковская система РФ.
6. Направления реформирования банковской системы России после гло-
7. кризиса 2008-2010 гг.
8. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской си-
9. стеме России.
10. Кредитная система: понятие, эволюция и структура.
11. Понятие и структура функциональной кредитной системы.
12. Институциональная кредитная система и ее особенности в Российской Федерации.

12. Виды кредитных учреждений.
13. Понятие, функции и особенности кредитного рынка.
14. Субъекты и организационная структура кредитного рынка.
15. Инфраструктура и операции кредитного рынка.
16. Ресурсы кредитного рынка и особенности их купли-продажи.
17. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
18. Особенности банковских операций с государственными ценными бумагами.
19. Формирование и эволюция кредитной системы РФ.
20. Центральный банк РФ.
21. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
22. История банковского дела.
23. Эволюция банковского дела в России.
24. Денежно-кредитная политика России ее реализация в банковской деятельности.
25. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
26. Правовые основы банковской деятельности в России и промышленно развитых странах.
27. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.
28. Центральный банк: его цели, функции, операции и взаимоотношения с коммерческими банками.
29. Деятельность АСВ и его роль в банковской системе.
30. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
31. Транснациональные банки (ТНБ) и особенности их функционирования.
32. Организационные формы банков. Банк как акционерное предприятие.
33. Формирование собственного капитала банка, нормативы достаточности капитала.
34. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
35. Финансовая отчетность банка. Особенности анализа баланса банка.
36. Межбанковские корреспондентские отношения. Особенности в РФ.
37. Конкуренция в банковском деле: понятие и механизмы.
38. Развитие филиальной сети и корреспондентских связей банка для укрепления его положения на рынке.
39. Процесс создания коммерческого банка.
40. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
41. Работа банков с клиентами.
42. Сберегательный банк: его место в банковской системе.
43. Основы сберегательного дела.
44. Инвестиционная деятельность банков.
45. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
46. Кредитные ресурсы банков, их формирование и размещение.

48. Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества.
49. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
50. Иностраные банки на кредитном рынке России.
51. Банковская безопасность: экономические аспекты.
52. Банкротство и санация банков.
53. Условия получения лицензии на осуществление банковской деятельности.
54. Требования, предъявляемые к учредителям банка – юридическим лицам.
55. Порядок формирования уставного капитала банка.
56. Источники образования резервного фонда. Размер резервного фонда банка.
57. Виды лицензий на право осуществление банковской деятельности.
58. Организационно-правовая структура управления банка.
59. Условия отзыва лицензии у банка.
60. Порядок установления прямых корреспондентских отношений между банками и проведения операций по счетам «лоро».
61. Различия между расчетным и текущим счетом.
62. Действующая очередность платежей с расчетного (текущего) счета.
63. Ответственность банка за нарушения расчетов.
64. Режим функционирования счета недоимщика.
65. Операции по обслуживанию наличного денежного оборота, выполняемые РКЦ.
66. Операции с денежной наличностью, совершаемые коммерческими банками.
67. Порядок установления лимитов остатка кассы для предприятий.
68. Основные источники поступления и направления выдач наличных денег из кассы банка.
69. Состав собственных средств банка.
70. Состав привлеченных средств банка.
71. Состав заемных средств банка.
72. Разница между начисленными, причисленными и уплаченными процентами.
73. Способы начисления процентов.
74. Особенности выпуска и погашения сберегательного сертификата.
75. Порядок выпуска и погашения банковских векселей.
76. Действующие нормативы обязательных резервов.
77. Макроэкономические и региональные факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
78. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок по предоставляемым кредитам.
79. Критерии классификации ссуд по степени риска.
80. Виды обеспечения кредитов.

81. Сущность межбанковского кредитования.
82. Ломбардный кредит.
83. Различия понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность» клиентов банка.
84. Методики оценки кредитоспособности клиента.
85. Инвестиционное кредитование.
86. Сущность овердрафта.
87. Классификация потребительских кредитов.
88. Формы обеспечения потребительских кредитов.
89. Сущность понятий «резидента» и «нерезидента».
90. Лимит открытой валютной позиции.
91. Определение транзитного счета.
92. Текущие валютные операции.
93. Валютные операции, связанные с движением капитала.
94. Порядок покупки валюты на внутреннем валютном рынке.
95. Торговые операции коммерческого банка.
96. Неторговые операции коммерческого банка.
97. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком. Определение портфеля ценных бумаг.
98. Виды пластиковых банковских карт.
99. Основные международные платежные системы.
100. Российские платежные системы.
101. Сущность понятий: банк-эмитет, расчетный банк, центр авторизации, ПИН.
102. Преимущества и недостатки чиповых карт.
103. Определение лизинга. Виды лизинга. Преимущества лизинга для банка и клиента.
104. Определение факторинговых операций. Видов факторинга.
105. Определение фьючерсных операций.
106. Банковский маркетинг и его роль в банковском деле.
107. Банковский менеджмент и его значение в банковском деле.
108. Банковские риски и основные механизмы их регулирования и контроля.
109. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
110. Особенности ценообразования на банковские продукты.

### **Написание эссе**

#### **по отдельным темам дисциплины «Банковское дело»**

Эссе (из фр. *essai* «попытка, проба, очерк», от лат. *exagium* «взвешивание») – литературный жанр прозаического сочинения небольшого объема и свободной композиции. Эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения автора по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку темы. В отношении объема и

функции граничит, с одной стороны, с научной статьёй и литературным очерком, с другой – с философским трактатом (<http://ru.wikipedia.org/wiki/>).

### **Задание по подготовке эссе**

#### **по теме: «Регулирование взаимоотношений банка с клиентами»**

Подготовить эссе о регулировании взаимоотношений банка с клиентами на 3-4 страницах, отразив:

1. особенности взаимоотношений банка с клиентами;
2. виды клиентских счетов;
3. правовые, финансовые и организационные основы, направленные на защиту интересов клиентов банков.

Задание является групповым. Максимальное число участников группы – 4 человека. Максимальная оценка – 5 баллов (каждому члену группы). Критерии оценки выполнения задания: соответствие заданию, соблюдение требований к оформлению, грамотность изложения, структурированность и оригинальность текста, наличие собственного взгляда на освещаемую тему.

### **Задание по подготовке эссе по теме:**

#### **«Место и роль небанковских кредитных организаций в рыночной экономике»**

Задание выполняется индивидуально и является обязательным, т.е. одним из условий получения положительной экзаменационной оценки. Рекомендуемый срок выполнения – 10 дней. Рекомендуемый объем – от 1-й до 3-х страниц. Оценка выполнения задания: до 5 баллов при условии представления эссе в рекомендуемый срок; до 4 баллов при несоблюдении рекомендуемого срока. Критерии оценки выполнения задания: соответствие заданию, соблюдение требований к оформлению, грамотность изложения, структурированность и оригинальность текста, наличие собственного взгляда на освещаемую тему.

#### **Рекомендуемые темы эссе по дисциплине «Банковское дело»**

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
3. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
4. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
5. Особенности работы иностранных банков в России
6. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
7. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
8. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
17. Валютные риски и способы управления ими.
18. Управление процентным риском в коммерческом банке.
19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
21. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
22. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
23. Кредитная политика коммерческого банка.
24. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
25. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
26. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
27. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
28. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
29. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
30. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
31. Банковский продукты: сущность, виды и перспективы развития.
32. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
33. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
34. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
35. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
36. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
37. Синдиционированные кредиты: сущность и перспективы развития.
38. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.

39. Операции коммерческих банков с векселями.
40. Цели и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
41. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
42. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
43. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
44. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
45. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
46. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.
47. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
48. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
49. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
50. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком.

### **Написание реферата**

#### **по отдельным темам дисциплины «Банковское дело»**

Реферат (нем. *Referat*, от лат. *refere* — *докладывать, сообщать*) — доклад по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты могут являться изложением содержания научной работы, статьи и т.п.

Реферат имеет определенную структуру:

1. Введение. Во вступлении обосновывается выбор темы, могут быть даны исходные данные реферируемого текста (название, где опубликован, в каком году), сообщены сведения об авторе (Ф. И. О., специальность, учёная степень, учёное звание), раскрывается проблематика выбранной темы.
2. Основная часть. Содержание реферируемого текста, приводятся и аргументируются основные тезисы.
3. Вывод. Делается общий вывод по проблеме, заявленной в реферате.

#### **Темы рефератов по дисциплине «Банковское дело»**

1. Мировые финансовые центры: становление и роль в современной экономике
2. Особенности организации коммерческого кредита в РФ
3. Потребительский кредит и его роль в развитии современного образа жизни населения
4. Элементы образа жизни и роль потребительского кредита в их формировании

5. Банковский кредит и его роль в развитии предпринимательства
6. Государственный кредит и его формы
7. Проблемы управления государственным долгом
8. Особенности организации ипотечного кредита
9. Внутренний и международный лизинг в РФ
10. Факторинговые операции и их особенности в РФ
11. Форфейтинговые операции и их особенности в РФ
12. Проблема инвестиций и инвестиционная политика государства
13. Место и роль небанковских кредитных организаций в рыночной экономике
14. Этапы становления и развития мирового банковского дела
15. Становление и развитие банковского законодательства
16. Анализ состояния банковских систем отдельных стран/регионов
17. Этапы становления и развития российской банковской системы
18. Современное состояние российской банковской системы и направления ее дальнейшего развития
19. Проблемы государственного участия в банковской системе РФ
20. Система росзагранбанков: современное состояние и перспективы развития
21. Проблемы и перспективы развития кредитно-банковской инфраструктуры в РФ
22. Правовой статус, функции и операции Банка России
23. Банк России как орган стабильности национальной денежной системы
24. Кредитная природа эмиссии и выпуск денег в обращение
25. Рефинансирование коммерческих банков центральным банком
26. Регулирование центральным банком ликвидности банковской системы
27. Процентная политика ЦБ РФ
28. Анализ операций Банка России на открытом рынке
29. Анализ функции Банка России как агента правительства
30. Система банковского надзора и направления ее развития
31. Регулирование центральным банком деятельности коммерческих банков
32. Причины и следствия обострений системного банковского кризиса в РФ
33. Методы стабилизации банковских систем: российский и зарубежный опыт
34. Антикризисное управление нестабильными коммерческими банками
35. Информационно-исследовательская функция центральных банков: российский и зарубежный опыт
36. Роль банков в проведении расчетов и платежей в хозяйстве
37. Роль коммерческих банков в обеспечении эластичности денежно-кредитной системы
38. Роль и место коммерческих банков в межрегиональном и межотраслевом перераспределении денежного капитала

39. Банковская система как механизм проведения государственной денежно-кредитной политики в отношении небанковского сектора экономики
40. Проблемы рекапитализации российских коммерческих банков
41. Анализ структуры и динамики пассивных операций российских коммерческих банков
42. Анализ структуры и динамики активных операций российских коммерческих банков
43. Проблемы и перспективы развития кредитных операций российских коммерческих банков
44. Анализ валютных операций коммерческого банка
45. Анализ операций коммерческих банков с ценными бумагами
46. Анализ структуры и динамики доходов и расходов коммерческого банка
47. Проблемы сбалансированного управления банковскими активами и пассивами
48. Система показателей эффективности банковской деятельности
49. Маркетинговая стратегия коммерческих банков
50. Рейтинговая оценка коммерческого банка

### **Выполнение индивидуального задания**

Индивидуальные задания, выполняемые бакалаврами при изучении курса «Банковское дело», представляют собой совокупность вопросов и заданий для обсуждения в разрезе разделов дисциплины.

#### **Раздел I Характеристика банка как элемента банковской системы**

**Задание 1.** Активы банка составляют 850 млн. руб., обязательства превышают капитал в пять раз. Каким должен быть размер капитала банка?

**Задание 2.** По данным отчетности, капитал банка составляет 2,7 млн. руб., норматив достаточности собственных средств — 4,8%, недостаток ликвидных средств — 23 млн. руб. В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

а) банк владеет акциями своего акционера на сумму 60 тыс. руб., который в свою очередь владеет акциями самого банка на сумму 120 тыс. руб.;

б) банк владеет пакетом облигаций номиналом 250 тыс. руб., рыночная котировка которых составляет в настоящий момент 25% от их номинальной стоимости;

в) кредитный портфель банка содержит кредит на сумму 0,5 млн. руб., неправомерно отнесенный в первую группу, хотя должен был быть отнесен во вторую группу.

Определите недостаток ликвидных средств.

**Задание 3.** У вкладчика Н. с 1 января 2014 г. в банке «А» находится срочный вклад в сумме 90 тыс. руб. под 12% годовых сроком на один год. 1 июля у банка «А» отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки по-

лучит гражданин Н. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

**Задание 4.** Конкурсная масса банка составляет 5 млн. руб. При этом признаны следующие требования кредиторов:

- требования юридических лиц — 4 млн. руб.;
- требования физических лиц — 2 млн. руб.;
- требования налогового органа — 2 млн. руб.;
- требования таможенного органа — 1 млн. руб.;
- требования Банка России — 1 млн. руб.;
- требования, обеспеченные залогом имущества банка, — 1,5 млн. руб.

Кроме того, текущие обязательства банка составляют 500 тыс. руб., как и судебные издержки.

Установите очередность удовлетворения требований кредиторов и распределите между ними конкурсную массу.

*Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?*

**Задание 1.** Сотрудник вашего отдела, разговаривая с коллегами, постоянно повторяет:

- что он самый опытный из них;
- быстро принимает решения;
- очень загружен потому, что к нему тянутся клиенты;
- что ему часто приходится отказываться от заманчивых предложений по переходу в другой банк, а здесь его мало ценят.

Безусловно, он всем надоел. Вы приглашаете сотрудников и говорите...

**Задание 2.** Вы — ведущий специалист кредитного отдела. Вам очень нравится работать с клиентами, вникать в их проблемы, чувствовать их благодарность, искать нестандартные решения. Вас вызвал заместитель председателя правления банка и предложил перейти с повышением в учетно-операционное управление. Вы сомневаетесь: с одной стороны, вы не любите бумажную работу, а с другой — на новой должности ваш оклад будет значительно выше. Ваше решение?

**Задание 3.** Вы все-таки приняли предложение и стали начальником учетно-операционного отдела. Процесс адаптации проходит сложно, тем более что Сидоров В.В., претендовавший на эту должность, постоянно вам противодействует: игнорирует ваши указания, формирует о вас такое мнение, будто вы ничего не знаете, комментирует и высмеивает ваши незначительные ошибки, жалуется на вас руководству. Вы приглашаете его и говорите...

**Задание 4.** Ваш подчиненный Петров В.В. — обстоятельный и солидный мужчина, но очень медлительный. Он прекрасно справляется с работой, когда у него в запасе достаточно времени. Однако в тех ситуациях, когда требуется быстро принять решение и подготовить документ в короткие сроки, он начинает нервничать и делать ошибки. В результате сроки выполнения заданий срываются. Ваши действия?

**Задание 5.** Ваш непосредственный руководитель предложил провести рискованную операцию и при этом намекнул, что плоды победы он разделит с вами, а горечь поражения — нет. Ваши действия?

**Задание 6.** Неожиданно вы узнаете, что ваш сотрудник, имеющий доступ к конфиденциальной информации, регулярно по пятницам встречается со своими однокурсниками. Один из них работает в банке-конкуренте, а другие — у ваших корпоративных клиентов. Ваши действия?

**Задание 7.** В процессе переговоров партнер настроен агрессивно и с удовольствием указывает на некоторые ваши промахи и ошибки трехлетней давности, когда вы были молодым сотрудником и только начали работать в недавно созданном банке. Вам это надоело, и вы отвечаете...

**Задание 8.** Совершенно случайно вы обнаружили, что конфиденциальная информация из делового письма, ответ на которое вы поручили одному из сотрудников, обсуждается в курилке. Ваши действия?

**Задание 9.** Один из членов правления предложил пересадить начальников отдела в помещение к рядовым сотрудникам, а их кабинеты ликвидировать. Ваше мнение?

**Задание 10.** На семинаре по повышению квалификации вас ознакомили с пятью приведенными ниже стилями управления:

1. Невмешательство: низкий уровень заботы о производстве и людях. Начальник не руководит, а многое делает сам. Он добивается минимальных результатов, которых достаточно для того, чтобы сохранить свою должность в данной организации.

2. Теплая компания: высокий уровень заботы о людях. Стремление к установлению дружеских отношений, приятной атмосферы и удобного темпа работы. При этом руководителя не особенно интересует, будет ли достигнут желаемый результат.

3. Задача: руководитель полностью сосредотачивается на производстве, человеческий фактор его практически не интересует.

4. Золотая середина: руководитель сочетает интересы коллектива и производства.

5. Команда: руководитель полностью поглощен интересами коллектива и производства одновременно.

Какой стиль руководства наилучший? Дайте обоснование своей позиции. Подумайте, может ли стиль руководства быть гибким?

## Раздел II Экономические основы деятельности коммерческого банка

*Предложите свои решения*

**Задание 1.** Заполните пустые ячейки.

Валюта баланса	Уставный фонд	Другие фонды	Прибыль	Собственные средства	Привлеченные средства
?	24 500	9 800	?	50000	28000

**Задание 2.** Банк выдает кредит за счет устойчивого остатка денежных средств на расчетных счетах предприятий исходя из реальной ставки 10% го-

довых. Кредит выдается сроком на 1 год. Держателям расчетных счетов банк никаких процентов не платит. Размер кредита – 10 млн. руб. Возврат кредита вместе с набравшими процентами осуществляется единовременно. Какой будет номинальная ставка процента за кредит при темпах инфляции соответственно 0, 1, 5, 10, 50, 100, 200, 500% в год? Какими будут в этом случае номинальный и реальный доходы банка от операции по кредитованию?

**Задание 3.** Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц — кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

**Задание 4.** Банк выдал кредиты на сумму 10 млн. руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн. руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн. руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

**Задание 5.** Известно, что разность между капиталом, помещенным в банк на 270 дней под 20% годовых, и суммой полученных процентов составляет 425 тыс. руб. определить величину капитала, помещенного в банк, и сумму процентных платежей.

**Задание 6.** В банк был помещен капитал под 20% годовых. По истечении 270 дней его величина составила 575 тыс. руб. определить величину помещенного в банк капитала и сумму начисленных процентов.

**Задание 7.** Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты — 500 тыс. руб., полученный процентный доход — 35 тыс. руб., полученные комиссионные по кредитам — 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

**Задание 8.** Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях:

сумма кредита – 1 млн. руб.;

проценты по кредиту – 25% годовых;

срок кредита – 180 дней.

Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 11% годовых.

**Задание 9.** Фирма «Бик» заключает трастовый договор с банком «Тис». По условиям договора в траст отдается денежная сумма 100 млн. руб. Доход фирмы «Бик» по операциям с привлеченными средствами составляет 30 млн. руб. в месяц. Комиссионные управляющему составляют 15% дохода. Положив 100 млн. руб. в банк на сберегательный депозит, «Бик» получит 150% годовых. Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

*Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?*

**Задание 1.** В качестве годового вознаграждения вы можете выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка. Что вы предпочтете и почему?

**Задание 2.** Вам предстоит организовать две презентации. Первая — открытие филиала банка в городе Туле, вторая — презентация нового банковского продукта (виды кредита для корпоративных клиентов).

Определите: 1) состав лиц, которых следует пригласить на презентацию; 2) вид приема.

**Задание 3.** Один из старейших сотрудников банка, с которым у вас хорошие отношения, попал в неприятную историю: его обвиняют в лоббировании интересов одного из клиентов. Ваши действия?

**Задание 4.** Представитель нового корпоративного клиента намекнул вам на то, что будет очень благодарен, если вы встанете на защиту его интересов. Ваши действия?

**Задание 5.** Заместитель председателя правления на совещании начальников отделов банка предложил всем пройти тестирование, на основании результатов которого можно будет определить причины наибольших затрат времени руководителями подразделений банка. По его мнению, анализ этих причин должен помочь разработать меры для сбережения рабочего времени руководителей.

Вы вернулись в отдел и выполнили задание заместителя председателя правления банка. Какие возможные потери вы предлагаете устранить?

**Задание 6.** К вам пришел разгневанный клиент и пожаловался на сотрудника Петрова, который вел себя с ним очень грубо. Петров — сотрудник молодой, однако работает в банке уже два года и замечаний до этого случая не получал. В своей объяснительной записке Петров написал, что его слова были ответом на недопустимые высказывания в адрес банка и его лично. Вы вызвали Петрова и посоветовали...

**Задание 7.** Заместитель председателя правления банка не принял вовремя решение о предоставлении крупного кредита. В результате был потерян перспективный для банка клиент (и, соответственно, доходы). Однако на оперативном совещании в потере обвинили вас. Ваши действия?

**Задание 8.** Руководство банка с целью повышения результативности деятельности своих сотрудников выдвинуло на обсуждение предложение по совершенствованию систем оплаты труда и материального стимулирования. Оно предполагает следующее:

- 1) выбрать из приведенных систем наиболее рациональную:
  - а) высокие должностные оклады, отражающие сложность работы, ее объем и квалификацию сотрудника;
  - б) невысокие оклады (постоянная часть) и высокая переменная часть (премии),
  - в) невысокий оклад и система доплат, например, за стаж работы по специальности, стаж работы в банке и т.п.,
  - г) постоянная часть заработной платы, составляющая среднеотраслевой уровень оплаты труда, и премия по результатам деятельности банка или отдела;

2) представить свои предложения по организации системы оплаты труда и ее совершенствованию.

Итак, что бы вы предложили?

**Задание 9.** Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела. Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?

**Задание 10.** Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы подучиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует. Ваши действия?

**Задание 11.** Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана. Ваши действия?

**Задание 12.** Сидя на своей даче, начальник кредитного отдела с семилетним стажем, проработавший в банке в общей сложности 10 лет вспоминал события давно минувших дней, когда он, выпускник престижного вуза, принял, поражаясь собственной наглости, решение предложить свои услуги одному из известнейших уже в те времена банков России.

И вот, пройдя ряд собеседований, он попал в кабинет к самому президенту банка, который сказал, что у него мало времени, и дал ему пять минут для ответа на следующий вопрос: «Чем вы можете быть полезны нашему банку и почему я должен взять вас на работу?» Через 10 минут из кабинета президента банка вышел новый специалист кредитного отдела.

Чтобы вы сказали на месте этого специалиста?

**Задание 13.** Вашим решением одному из самых надежных клиентов, имеющему пятилетнюю безупречную кредитную историю, был выдан большой кредит. Клиент бесследно исчез. Ваш заместитель, который давно мечтает о должности начальника отдела, высказывает предположение о вашем сговоре с этим человеком, в результате которого банку был нанесен значительный ущерб. Ваши действия?

**Задание 14.** Вы - начальник кредитного отдела. В пятницу после бурной презентации, где вы немного выпили, придя домой и усевшись перед телевизором, вы задумались о своей личной жизни и сделали неутешительный вывод — жизнь не сложилась. Вы до сих пор не женаты. Вы единственный не женившийся из всего выпуска студентов, с которыми учились в институте. Работа съедает все время, президент банка желает, чтобы после следующего собра-

ния акционеров вы стали членом правления. Если вы примете это предложение, то личного времени у вас совсем не останется. Ваше решение?

**Задание 15.** К вам поступили три кредитных заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

**Задание 16.** Отдел кадров прислал к вам на вакантную должность нового специалиста, имеющего большой опыт работы в кредитных отделах крупных банков. У этого сотрудника большие амбиции, он открыто намекает на то, что готов занять кресло начальника отдела. Ваши действия?

**Задание 17.** На столе перед вами - две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют. Ваше решение?

**Задание 18.** Молодой специалист, работающий в вашем отделе, сообщает, что ему предложили взятку в случае оказания помощи при составлении кредитной заявки. Решение о предоставлении кредита принимает не он. Что бы вы ему посоветовали?

**Задание 19.** Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия?

**Задание 20.** Сотрудник вашего отдела при напоминании клиенту о необходимости вернуть кредит получил грубый отказ с намеком на то, что за ним стоят крупные криминальные структуры. Ваши действия?

**Задание 21.** Ваш родственник представил вам свою кредитную заявку и попросил похлопотать о предоставлении его организации кредита на обычных условиях. Однако в банке на родственные связи смотрят косо. Ваши действия?

### **Раздел III Услуги и операции коммерческого банка**

#### **Вопросы и задания для обсуждения**

*Предложите свои решения*

**Задание 1.** На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка – 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка – 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?

**Задание 2.** Автотранспортное предприятие 5 апреля обратилось в районное отделение АО Банк «Санкт-Петербург» с заявлением на открытие аккредитива для расчетов согласно договору с автомобильным заводом в Нижнем Новгороде за запасные части для ремонта автомашин. Срок действия аккредитива установлен по договору в 15 дней. Его сумма – 525 млн. руб. На расчетном

счете в банке – 637 млн. руб. Расчеты осуществляются без акцепта. Из банка поставщика поступило дебетовое авизо и оплаченные за счет этого аккредитива расчетные документы: 10 апреля – 170 млн. руб., 13 апреля – 230 млн. руб., 20 апреля – 125 млн. руб. Автотранспортное предприятие 25 апреля представило банку заявление об отказе от акцепта счетов автомобильного завода, оплаченных с аккредитива 20 апреля на 125 млн. руб. Определить позицию банка в этом случае.

**Задание 3.** Рассчитайте процент инкассации торговой наличной выручки, поступившей непосредственно в кассу банка, и общий процент инкассации на основе следующих данных (млн. руб.): товарооборот обслуживаемых банком клиентов – 99000, мелкооптовая торговля – 2001, товары, проданные населению в кредит – 317, заработная плата – 2538, прочие расходы из выручки на неотложные нужды – 687, поступление выручки в банк – 4137, поступление выручки в отделение связи – 4586.

**Задание 4.** Составить балансовый отчет ЦБ на основе следующих данных в млрд. руб.: золотые сертификаты – 10; другие обязательства и собственный капитал – 5; ценные бумаги – 100; банкноты, выпущенные в обращение – 90; резервы коммерческих банков – 30; другие активы – 10; депозиты Министерства финансов – 5; ссуды коммерческим банкам – 10.

**Задание 5.** 05.01.2014 клиент открыл вклад до востребования на сумму 1000 рублей, закрыл его 15.02.2014. Какую сумму выдаст ему кассир банка, если ставка по такому вкладу – 2% годовых?

**Задание 6.** Пусть в условиях предыдущего примера вкладчик 25.01 снял со своего счета 400 руб., а 03.02 внес дополнительно 1500 руб. Какой будет сумма процентов при закрытии вклада 15.02?

**Задание 7.** Счет в банке открыт 01.11.2014 на сумму 1000 руб., а закрыт вклад был 31.01.2015. Ставка – 2% годовых. Посчитайте с точностью до копейки сумму, которую должен получить вкладчик.

**Задание 8.** Вклад до востребования открыт 01.07.2014 на сумму 1000 руб. Ставка – 2% годовых. Какую сумму получит вкладчик 01.02.2015, если в течение всего рассматриваемого периода условия хранения денег на вкладе до востребования не изменялись? Проценты капитализируются лишь по окончании календарного года. Банковский год совпадает с календарным.

**Задание 9.** Вклад до востребования на сумму 2000 руб. открыт 01.02.2014. В момент открытия вклада ставка составляла 3% годовых. С 01.06.2014 банк понизил ставку до 2% годовых. Вклад был закрыт 01.10.2014. Какую сумму получит клиент банка, если в течение всего периода никаких операций по его банковскому счету не было? По условиям договора проценты капитализируются по окончании календарного года.

**Задание 10.** Срочный вклад «на 30 дней» открыт 01.02.2014. Когда вкладчик может получить свой вклад вместе с объявленными процентами?

**Задание 11.** Банк принимает вклады на месяц (ставка 25% годовых), на квартал (ставка 26% годовых) и на год (ставка 27% годовых). По вкладам на месяц и на квартал предполагается автоматическое продление условий вклада.

Промежуточного (внутри срока вклада) начисления процентов и присоединения их к основному вкладу нет. Какой вклад лучше выбрать человеку, который исключает возможность того, что деньги могут потребоваться ему ранее, чем через год?

**Задание 12.** Открыт вклад на год и один месяц в размере 100000 руб. под 18% годовых. Вкладчик решил воспользоваться возможностью ежемесячно снимать проценты (1500 руб.). Так он делал 6 раз (получил 9000 руб.), а по истечении 7-го месяца появилась необходимость закрыть вклад. Сколько денег он получит в банке при закрытии вклада, если по условиям договора при досрочном закрытии проценты начисляются по ставке, принятой для вкладов до востребования?

**Задание 13.** АО «Вымпел» заняло у банка «Сатурн» \$ 300000 на 3 месяца под 20% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит АО «Вымпел»?

**Задание 14.** 25 мая открыт счет в сумме 200 тыс. руб. под процентную ставку 20% годовых; 7 июля на счет было дополнительно внесено 50 тыс. руб.; 10 ноября со счета была снята сумма 80 тыс. руб., а 1 декабря счет был закрыт. Определить общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

**Задание 15.** Клиент открыл вклад на 30 дней на сумму 10000руб. (ставка – 12% годовых) 05.01.2014, а уже 15.01.2015 внес дополнительный взнос в размере 3000 руб. Какой будет сумма средств вкладчика к концу срока договора (соответственно, она же новая, «стартовая» сумма на очередной срок, если предусмотрено автоматическое продление условий хранения денег)?

**Задание 16.** Распишите по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях:

сумма кредита - 400000 руб.;

ставка по кредиту - 19% годовых;

срок кредита – 90 дней.

Особые условия по кредиту – погашение основного долга осуществить в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачивать 30-ого числа каждого месяца.

**Задание 17.** Банком предоставлена ссуда в размере 500 тыс. руб. 18 января с погашением 3-его марта под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при иных способах начисления процентов:

а) обыкновенный процент с точным числом дней;

б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;

в) точный процент с точным числом дней.

**Задание 18.** Фирма планирует получение кредита в сумме 1 млн. руб. Банк предоставляет кредит под 23% годовых. На какой срок фирма может взять кредит с тем, чтобы подлежащая возврату сумма не превысила 1,4 млн. руб.?

**Задание 19.** Номинальная цена векселя – 1,2 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 1 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Определить учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту.

**Задание 20.** В коммерческий банк поступил вексель от торгового предприятия на сумму 16 млн. руб. за 4 месяца до истечения срока его погашения. Учетная ставка ЦБ – 30% годовых. Какая сумма будет выплачена банком под вексель? В чем заключается для банка операция по дисконтированию векселей?

**Задание 21.** Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 270 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 315 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 35% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 10 дней после оплаты указанной сделки.

**Задание 22.** Банк обратился в ЦБ РФ за получением кредита в размере 130 млн. руб. под 14% годовых сроком на один месяц. В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 130 шт. номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых ЦБ РФ в обеспечение его кредитов — 0,85. Как называется испрашиваемый кредит? Кто и какие платежи проведет, если разрешение на кредит будет получено? Обоснуйте свой ответ расчетами.

**Задание 23.** Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 20000 руб. и повышается с учетом инфляции (10%). Срок обучения 4 года. Вуз предлагает выплатить сразу 80000 руб., оплатив весь срок обучения. Выгодно ли это предложение для обучаемого? Банковский процент на вклад составляет 12%, сумма вклада – 100000 руб.

**Задание 24.** Кредит в сумме 1 млн. руб. предоставлен на 3 месяца под 24% годовых. Возврат единовременно по истечении срока договора. Сколько придется заплатить заемщику сверх суммы основного долга?

**Задание 25.** По кредитам на все сроки действует годовая эффективная ставка процента 24%. Сколько процентов придется заплатить заемщику в условиях предыдущего примера?

**Задание 26.** В условиях предыдущего примера определите номинальную стоимость кредита при условии, что основной долг погашается единовременно, а проценты за пользование кредитом уплачиваются ежемесячно.

**Задание 27.** Заем на 1 млн. руб. взят на 3 месяца при условии возврата основного долга ежемесячно равными частями и единовременной уплаты процентов по истечении трех месяцев. Какой будет номинальная стоимость кредита: если всегда используется формула простых процентов (ставка 4% годовых), и если используется формула сложных процентов, а 24% – это годовая эффективная ставка.

**Задание 28.** Стоимость факторинговых услуг составляет 2500 руб., процент за кредит составляет 15% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах – 10 дней. Определить сумму кредита по операции факторинга.

**Задание 29.** Заем на 1 млн. руб. взят на 3 месяца при условии возврата основного долга ежемесячно равными частями с одновременной уплатой процентов по долгу за истекший месяц. Какой будет номинальная стоимость

кредита: если всегда используется формула простых процентов (ставка 24% годовых), и если используется формула сложных процентов, 3 24% - это годовая эффективная ставка.

**Задание 30.** Ставка за кредит составляет 18% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 14 дней. Продавцом представлены счета-фактуры на сумму 300000 руб. Определить ставку и сумму платы за факторинг.

**Задание 31.** Кредит в 1 млн. руб. взят сроком на 3 месяца. Погашать его Заемщик хочет тремя равными суммами соответственно через месяц, два и три. Явного выделения части основного долга и процентов по нему в данном случае нет. Годовая эффективная ставка – 24%. Какой должна быть величина этих сумм?

**Задание 32.** Администрация региона получила кредит в банке на сумму 6 млн. руб. сроком на 5 лет, процентная ставка по кредиту определена в 10,5% для 1 года, для 2-го года предусматривается надбавка к процентной ставке в размере 1,5%, для 3-го и последующих лет – в размере 0,75%. Определите сумму долга, подлежащую погашению по истечении срока займа.

**Задание 33.** Банк предоставил клиенту кредит на три месяца с 15.05 по 15.08 под залог двухсот акций, курсовая стоимость которых в день выдачи кредита (15.02) 20 тыс. руб. за акцию. Сумма кредита составляет 75% курсовой стоимости залога; кредит выдается под 20% годовых; за обслуживание долга банк взимает 1% от номинальной суммы кредита. Определите размер кредита, полученного клиентом банка.

**Задание 34.** Клиент банка, получивший кредит до 15.08 (см. условия предыдущего примера), в установленный срок сумел погасить только часть основного долга в сумме 1 млн. руб. и одновременно получил согласие банка на отсрочку уплаты оставшейся части долга до 15.10 по ставке 22% годовых. Определить величину остатка основного долга и проценты за него.

**Задание 35.** Банк выпустил сберегательный сертификат на шесть месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб.

Рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

**Задание 36.** Форфетор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал \$ 750 тыс. Платеж по векселям производится два раза в год, т.е. через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту три льготных дня расчета. Учетная ставка по векселям – 10% годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфетора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя: а) формулу дисконта; б) процентные номера; в) средний срок форфетирования.

**Задание 37.** Рассчитайте доход в рублях владельца металлического счета в банке, используя данные предыдущей задачи. Инвестор положил на металлический счет в банке 110 кг. золота в лигатуре марки ЗЛА-3. Проба золота 999,5. Через месяц после вклада стоимость одной тройской унции золота по цене международного рынка, исчисленная по утрреннему «золотому» фиксин-

гу в Лондоне, возросла на \$ 12. Курс доллара США к рублю по котировке ЦБ РФ возрос за этот период на 0,7 руб. Одна тройская унция составляет 31,1034807 г. Результаты определяются с точностью до 0,001 доли тройской унции с применением правила округления.

**Задание 38.** Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млрд. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млрд. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

**Задание 39.** Определите величину ипотечной постоянной и дайте ей оценку. Годовая сумма платежей по обслуживанию долга составляет 180 тыс. руб. при сумме ипотечного кредита 1800 тыс. руб. Ипотечный кредит был взят на срок 10 лет при ставке 8% годовых.

**Задание 40.** Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн. руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 20%.

*Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?*

**Задание 1.** Молодой человек решил сделать любимой девушке оригинальный подарок - в день ее рождения открыл в банке крупный счет на ее имя. Но по выходе из банка он случайно узнал, что эта девушка его не любит и вскоре выходит замуж за другого. Пропали ли его деньги, а точнее, надо ли ему просить эту девушку закрыть счет и вернуть ему деньги?

**Задание 2.** Один студент плохо учился не из-за низких умственных способностей, а в силу слабости своего характера. Он имел достаточно много денег, и разнообразные соблазны постоянно отвлекали его от учебы. Не надеясь на свою силу воли, студент решил прибегнуть к шоковой терапии: собрал все свои деньги и незадолго до сессии открыл условный вклад. Условие предполагало возможность снятия денег со счета лишь в случае успешной сдачи очередной сессии. Как вы думаете, сдаст ли он сессию успешно?

**Задание 3.** Отец открыл на имя дочери условный вклад, разрешающий ей пользоваться деньгами лишь после рождения внука. В силу определенных причин дочери срочно потребовалась небольшая сумма денег и стала просить отца, чтобы он разрешил ей воспользоваться частью хранящихся на ее счете средств. Других достаточных источников денег в этот момент не было. Может ли отец разрешить дочери воспользоваться частью хранящихся на ее счете средств, не отменяя главного условия вклада, или он должен его изменить?

## **Раздел IV Управление коммерческим банком**

### **Вопросы и задания для обсуждения**

*Предложите свои решения*

**Задание 1.** Рассчитайте экономический эффект от реализации инновации. Сумма денежных средств, полученная от производства и реализации иннова-

ции, составила 200 тыс. руб. Инвестиции в производство и реализацию инновации составили 150 тыс. руб.

**Задание 2.** Минимальная цена предложения на акцию – 110 руб., максимальная цена спроса – 90 руб. Определите уровень спреда в процентах к максимальной цене спроса.

**Задание 3.** Годовые текущие затраты предприятия до производства и реализации инновации составили 500 тыс. руб. Годовые текущие затраты после производства и реализации инновации составили 400 тыс. руб. Инвестиции на производство и реализацию данной инновации – 100 тыс. руб. Нормативный коэффициент – 0,15. Определите экономический эффект от реализации инновации в форме новой операции, используемой внутри продуцента.

**Задание 4.** Ликвидна ли ценная бумага, если уровень спреда в процентах к максимальной цене спроса составляет 18%?

**Задание 5.** Определите величину спреда по акциям и выявите наиболее ликвидную акцию. Критерием выбора является наименьшее отношение спреда к максимальной цене спроса на акцию. По первой акции минимальная цена предложения – 1050 руб., максимальная цена спроса – 1000 руб. По второй акции минимальная цена предложения – 2090 руб., максимальная цена спроса – 2030 руб.

**Задание 6.** Акция номиналом 1 руб. продается за 20 руб. Дивиденды по ней в прошлом году составили 200%. Определите величину рендита акции.

**Задание 7.** Определите величину рендита по акциям и выявите наиболее доходную акцию. Критерием выбора является наибольшая величина рендита. Первая акция имеет дивиденд 30%, номинал 110 руб., рыночный курс 450 руб. Вторая акция имеет дивиденд 20%, номинал 110 руб., рыночный курс 350 руб.

## **7.2 Характеристика фондов оценочных средств для промежуточной аттестации**

### **Проведение зачета**

Оценка «зачтено» выставляется студентам, полностью и успешно выполнившим задания текущего контроля в течение семестра автоматом:

- набравшим проходные баллы по всем проводившимся тестам по темам лекционного курса;
- подготовившим и получившим положительную оценку за индивидуальные эссе;
- выполнившим один из рефератов.

Если студенты с первого раза не набрали проходные баллы, то они проходят вторичное тестирование и сдают зачет устно или письменно по билетам.

### **Вопросы для устной или письменной сдачи зачета в форме билетов**

1. Сущность банка с позиции его исторического развития.

2. Современные представления о сущности банка.
3. Содержание банковской деятельности.
4. Основные направления деятельности центрального банка.
5. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемента банковской системы. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками.
6. Место рисков в банковской деятельности.
7. Система современного банковского законодательства.
8. Эволюция банковского законодательства.
9. Банковское законодательство экономически развитых стран (США, Великобритания, Германия, Япония, Франция).
10. Общая характеристика современного банковского законодательства.
11. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
12. Открытие клиентских счетов в банке.
13. Гарантирование (страхование) вкладов граждан.
14. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Обеспечение безопасности банков.
15. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
16. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация банков.
17. Общие принципы организации управления банком.
18. Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.
19. Ресурсы коммерческого банка.
20. Понятие и структура собственного капитала.
21. Оценка достаточности собственного капитала банка.
22. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка.
23. Доходы коммерческого банка.
24. Расходы коммерческого банка.
25. Процентная маржа.
26. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
27. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
28. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
29. Общая характеристика системы управления прибылью в коммерческом банке.
30. Понятие ликвидность коммерческого банка и факторы, определяющие ее. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
31. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности российских коммерческих банков.
32. Общее представление об активах, пассивах и операциях банка.
33. Пассивы и пассивные операции банка.
34. Активы и активные операции банка.
35. Расчетные операции банка.
36. Операции по формированию собственных ресурсов банков.
37. Формирование привлеченного капитала банка.
38. Формирование заемного капитала банка.

39. Экономическое содержание и классификация активных операций банка.
40. Структура активов банка.
41. Международная практика оценки качества банковских активов.
42. Качество активов российских банков.
43. Менеджмент активов.
44. Роль организации безналичных расчетов в экономике.
45. Формы межхозяйственных безналичных расчетов.
46. Межбанковские расчеты.
47. Организация кассовых операций в коммерческом банке.
48. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка.
49. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
50. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.

### Проведение экзамена

Экзамен по дисциплине «Банковское дело» проводится в письменной форме.

Первая часть включает большой дискуссионный теоретический вопрос, который оценивается в 25 баллов.

Вторая часть экзаменационного билета работы представляет собой набор из 10 тестов. Тесты, как правило, составляются по темам раздела учебной программы «Банковское дело». Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл, итого за тестовые задания бакалавр получает 10 баллов.

Третья часть билета состоит из трех заданий, в которых необходимо дать определения основных финансовых понятий, построить логическую цепочку из полученных понятий, нарисовать схему финансовых процессов ит.д. Такие задания показывают, насколько бакалавр усвоил не только отдельные темы, а учебную дисциплину «Банковское дело» в целом. За каждое правильно выполненное задание бакалавр получает 5 баллов, итого за третью часть бакалавр получает 15 баллов.

### Система оценки знаний

Текущая семестровая оценка (максимум 50 баллов)	Экзамен				Итоговое количество баллов	Итоговая оценка 100-86 – «5» 85-70-«4» 69-51-«3» 50 и менее – «2»
	1-е задание (максимум 25 баллов)	2-е задание (максимум 10 баллов)	3-е задание (максимум 15 баллов)	Итого за экзамен (максимум 50 баллов)		

Бакалавры, не согласные с итоговой экзаменационной оценкой, имеют право в установленном порядке сдать экзамен комиссии, обратившись с соответствующим заявлением декану факультета.

### **Вопросы для устной или письменной сдачи экзамена в форме билетов**

1. Сущность банка с позиции его исторического развития.
2. Современные представления о сущности банка.
3. Содержание банковской деятельности.
4. Основные направления деятельности центрального банка.
5. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемента банковской системы. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками.
6. Место рисков в банковской деятельности.
7. Система современного банковского законодательства.
8. Эволюция банковского законодательства.
9. Банковское законодательство экономически развитых стран (США, Великобритания, Германия, Япония, Франция).
10. Общая характеристика современного банковского законодательства.
11. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
12. Открытие клиентских счетов в банке.
13. Гарантирование (страхование) вкладов граждан.
14. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Обеспечение безопасности банков.
15. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
16. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация банков.
17. Общие принципы организации управления банком.
18. Структура аппарата управления банком и задачи его основных подразделений.
19. Ресурсы коммерческого банка.
20. Понятие и структура собственного капитала.
21. Оценка достаточности собственного капитала банка.
22. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка.
23. Доходы коммерческого банка.
24. Расходы коммерческого банка.
25. Процентная маржа.
26. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
27. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
28. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
29. Общая характеристика системы управления прибылью в коммерческом банке.
30. Понятие ликвидность коммерческого банка и факторы, определяющие ее. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
31. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности российских коммерческих банков.

- 32.Общее представление об активах, пассивах и операциях банка.
- 33.Пассивы и пассивные операции банка.
- 34.Активы и активные операции банка.
- 35.Расчетные операции банка.
- 36.Операции по формированию собственных ресурсов банков.
- 37.Формирование привлеченного капитала банка.
- 38.Формирование заемного капитала банка.
- 39.Экономическое содержание и классификация активных операций банка.  
Структура активов банка.
- 40.Международная практика оценки качества банковских активов.
- 41.Качество активов российских банков.
- 42.Менеджмент активов.
- 43.Роль организации безналичных расчетов в экономике.
- 44.Формы межхозяйственных безналичных расчетов.
- 45.Межбанковские расчеты.
- 46.Организация кассовых операций в коммерческом банке.
- 47.Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка.
- 48.Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
- 49.Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.
- 50.Оценка кредитоспособности клиентов банка.
- 51.Процесс кредитования экономических субъектов.
- 52.Организации отдельных видов кредита.
- 53.Кредитный договор.
- 54.Формы обеспечения возвратности кредита.
- 55.Лизинговые операции коммерческих банков.
- 56.Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
- 57.Инвестиционная деятельность банков.
- 58.Операции банка на рынках драгоценных металлов.
- 59.Валютные операции коммерческих банков.
- 60.Сущность и содержание пластиковых карт.
- 61.Банкомат как элемент электронной системе платежей.
- 62.Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.
- 63.Home Banking – банковское обслуживание клиентов на дому.
- 64.Хранение ценностей.
- 65.Форфейтинговые операции.
- 66.Опционы, фьючерсы, СВОПы. Банковский менеджмент.
- 67.Банковский маркетинг.
- 68.Организация учета в коммерческом банке.
- 69.Надзор за деятельностью банков.
- 70.Банковский аудит.

## 8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (действующая редакция от 04.10.14 г.)
2. Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 19.07. 2000 г. № 117-ФЗ (действующая редакция от 04.10.14 г.)
3. Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (действующая редакция от 21.07.14 г.)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1- ФЗ «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
5. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
6. Федеральный закон от 02.10.2007 г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (действующая редакция от 05.05.14 г.)
7. Федеральный закон от 23.12.2003 №1770ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
8. Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
9. Федеральный закон от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (действующая редакция от 21.12.13 г.)
10. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (действующая редакция от 28.06.14 г.)
11. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
12. Федеральный закон от 10.07. 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
13. Федеральный закон от 24.07. 2002 г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
14. Федеральный закон от 20.07.2004 г. №96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
15. Федеральный закон от 10.05. 1995 г. №73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан РФ»
16. Федеральный закон от 07.08. 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (действующая редакция от 21.07.14 г.)
17. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12. 2001 г. № 195-ФЗ (действующая редакция от 21.07.14 г.)

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат). *Рекомендовано УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебника для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика»*
2. Банковское дело: учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - М.: Проспект, 2014. - 408 с.
3. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф ; АГАУ. - Барнаул : АГАУ, 2014. - 63 с.

#### Список изданий дополнительной учебной литературы

1. Алексеева Д.Г. Банковское право: учебник для вузов. – М.: НОРМА ИНФРА-М, 2011. – 736 с.
2. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2010. - 264 с.
3. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М. : Магистр, 2010. - 350 с.
4. Воронина, Л. И. Аудиторская деятельность : основы организации : учебно-практическое пособие / Л. И. Воронина. - М. : ЭКСМО, 2010. - 336 с. - (Высшее экономическое образование).
5. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов по экономическим специальностям / ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2010. – 560 с.
6. Ежов, Ю. А. Банкротство коммерческих организаций : учебное пособие / Ю. А. Ежов . - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К`, 2007. - 172 с.
7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях : кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции : учебное пособие / А. И. Мерцалова. - М. : КНОРУС, 2010. - 256 с.
8. Организация коммерческой деятельности : учебное пособие для начального профессионального образования / ред. Л. А. Брагин . - М. : Академия, 2013. - 176 с. - (Профессиональное образование).
9. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / коллектив авторов; под. ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2013. – 304 с. – (Магистратура).

#### Программное обеспечение

##### Программа Excel с пакетом анализа

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Банка России
2. [www.fcsfm.ru](http://www.fcsfm.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам

3. [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) –официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
4. [asv.org.ru](http://asv.org.ru) –официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
5. [ckki.www.cbr.ru](http://ckki.www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального каталога кредитных историй
6. [fas.gov.ru](http://fas.gov.ru)- официальный сайт Федеральной антимонопольной службы
7. [www.arb.ru](http://www.arb.ru) – официальный сайт Ассоциации российских банков
8. <http://bankpress.ru> – информация о банках
9. Обзор банковского сектора: аналитические показатели
10. <http://llelibrary.ru> – электронная библиотека журналов

#### Периодические научные издания

1. Банковское дело
2. Деньги и кредит
3. Банковский бизнес
4. Банковские услуги
5. Банковское кредитование
6. Банковское обозрение
7. Вопросы экономики
8. Российский экономический журнал
9. Финансы
- 10.Справочник финансиста предприятия
- 11.Толковый словарь «Банки и банковские операции»

### **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Лекционные аудитории, аудитории для проведения практических занятий, оснащенные средствами мультимедийными средствами обучения, компьютерные классы.

Приложение № 1 к программе дисциплины  
«Банковское дело»

Аннотация дисциплины

**«Банковское дело»**

Направление подготовки **380301 «Экономика»**

**Цель дисциплины:** формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области организации, оценки и основ управления банковской деятельностью.

**Освоение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся  
следующих компетенций**

№ п/п	Содержание компетенций, формируемых полностью или частично данной дисциплиной
1	способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21)
2	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25)
3	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27)

**Трудоемкость дисциплины,  
реализуемой по учебному плану  
направлению подготовки 380301 «Экономика»  
по профилю «Финансы и кредит»**

Вид занятий	Форма обучения		
	очная	заочная	
		полная	ускоренная
1. Аудиторные занятия, часов, всего,	106		
в том числе:			
1.1. Лекции	46		
1.2. Лабораторные работы	-		
1.3. Практические (семинарские) занятия	60		
2. Самостоятельная работа, часов, всего	74		
Итого часов (стр. 1+ стр. 2)	180		
Общая трудоемкость, зачетных единиц	5		

\* **Формы промежуточной аттестации: зачет (З), экзамен (Э).**

**Перечень изучаемых тем (основных):**

1. Сущность банка и экономические основы его деятельности
2. Правовые основы банковской деятельности
3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами
4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений
5. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база
6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
7. Ликвидность коммерческого банка

8. Понятие и виды банковских пассивов, активов и операций
9. Формирование пассивов коммерческого банка
10. Структура и качество активов банка
11. Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка
12. Кредитные операции коммерческого банка
13. Операции банка на других финансовых рынках
14. Современные банковские продукты и технологии
15. Банковский менеджмент и маркетинг
16. Банковский учет, надзор и аудит

Приложение № 2 к программе дисциплины  
«Банковское дело»

Список имеющихся в библиотеке университета изданий  
основной учебной литературы  
по дисциплине «Банковское дело» по состоянию на 25 апреля 2016 г.

№ п/п	Библиографическое описание издания	Примечание
1	Банковское дело: учебник / Финансовый университет при Правительстве РФ ; ред. О. И. Лаврушин. - 10-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2013. - 800 с. - (Бакалавриат).	20 экз.
2	Банковское дело: учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - М.: Проспект, 2014. - 408 с.	20 экз.

Список имеющихся в библиотеке университета изданий  
дополнительной учебной литературы  
по дисциплине «Банковское дело»  
по состоянию на 25 апреля 2016 г.

№ п/п	Библиографическое описание издания	Примечание
1	Деньги, кредит, банки: учебник для вузов по экономическим специальностям / ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2010. - 560 с.	15 экз.
2	Банковское дело. Практикум: учебное пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2010. - 264 с.	2 экз.
3	Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями: Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. - 2-е изд., - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 656 с. Режим доступа - <a href="http://e.lanbook.com/view/book/70598/page8/">http://e.lanbook.com/view/book/70598/page8/</a>	ЭБС «Лань»
4	Банковское дело: учебно-методическое пособие / Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф ; АГАУ. - Барнаул : АГАУ, 2014. - 63 с.	3 экз.

Составители:

К. Э. Н.  
ученая степень, должность

ученая степень, должность

[подпись]  
подпись

подпись

И. О. Фамилия  
И.О. Фамилия

И.О. Фамилия

Список верен  
зав. отд.  
должность работника библиотеки

[подпись]  
подпись

И. О. Фамилия  
И.О. Фамилия