

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Талорский Д.А.





\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

**Программа дисциплины**  
Банковское дело Б1.В.ДВ.7

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Абдрахманова Р.Г. , Андреева О.В. , Дувалова Э.П. , Потапова Е.А. , Ульянова Л.А.

**Рецензент(ы):**

Дарякин А.А.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Дарякин А. А.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного и дистанционного обучения):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 9549114117

Казань  
2017

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) Абдрахманова Р.Г. ; доцент, к.н. (доцент) Андреева О.В. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , Olga.Andreeva@kpfu.ru ; старший преподаватель, б/с Дувалова Э.П. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , EPDvalova@kpfu.ru ; ассистент, б/с Потапова Е.А. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , EkaAPotapova@kpfu.ru ; Ульянова Л.А.

### **1. Цели освоения дисциплины**

Целью дисциплины является формирование у студентов целостной системы знаний о банковской деятельности и финансово-кредитных институтах первого и второго уровня банковской системы

Задачами дисциплины являются:

- приобретение студентами знаний в области теоретических основ деятельности коммерческих банков и функционирования банковских систем;
- приобретение студентами теоретических и практических знаний в области формирования собственного капитала банка, проведение расчетов, кредитных, валютных операций банка и операций с драгоценными металлами;
- создание и формирование практических подходов к организации деятельности коммерческих банков, их операций;
- изучение процессов регулирования банковской сферы экономики, ее участников, методов и механизмов регулирования;
- изучение системы контроля и надзора за функционированием коммерческих банков;
- изучение активных, пассивных и прочих банковских операций;
- расширение и углубление знаний о Центральном банке Российской Федерации как органе денежно-кредитного регулирования;
- ознакомление с технологией банковских операций;
- формирование навыков работы с нормативными материалами;
- овладение навыками по оценке тенденций развития банковского бизнеса и принятия решений в типичных банковских ситуациях

### **2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования**

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.7 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 5 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б.3.В.4 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на третьем курсе (5-6 семестр) дневной формы обучения с нормативным сроком обучения, на втором курсе на базе СПО (3-4 семестр) и на 3 курсе заочной формы обучения (на базе СПО).

Изучению дисциплины "Банковское дело" предшествует освоение следующих дисциплин: "Макроэкономика", "Микроэкономика" "Деньги, кредит, банки", "Институциональная экономика", "Финансы".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Инвестиции", "Международные валютно-кредитные и финансовые отношения".

### **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля**

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-24 (профессиональные компетенции)	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК-25 (профессиональные компетенции)	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы
ПК-26 (профессиональные компетенции)	способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами
ПК-3 (профессиональные компетенции)	способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- понятия и принципы банковской деятельности;
- правовые основы функционирования финансово-кредитной системы России;
- организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации;
- нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций;
- характер разнообразных банковских операций и порядок их осуществления;
- основные понятия банковского ценообразования;
- формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенции органов , их осуществляющих;
- структуру баланса коммерческого банка, его доходные и расходные статьи;
- структуру пассивных операций банка и активных операций банка;
- нормативные документы Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- организационное построение Банка России и коммерческого банка;
- специфику основных операций по формированию активов и пассивов Центрального и коммерческих банков;
- основы механизма денежно-кредитной политики;
- порядок осуществления банками расчетно-кассовых операций, операций по привлечению временно свободных средств, по предоставлению кредитных услуг;
- основные банковские риски.

2. должен уметь:

- анализировать статистические данные, рейтинги, индикаторы состояния национальной и глобальной экономики, денежного обращения, финансовых рынков, деятельности центральных банков, деятельности коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- анализировать структуру баланса Центрального банка, делать выводы о направлениях денежно-кредитной политики;
- рассчитывать собственный капитал кредитной организации, делать выводы в отношении значения норматива достаточности собственного капитала;
- рассчитывать сумму процентных выплат по вкладам и депозитам;
- принимать обоснованное решение по условиям выдачи кредита;
- выявлять отклонение значений по обязательным нормативам деятельности кредитных организаций, установленных Банком России, предлагать адекватные меры по результатам;

### 3. должен владеть:

- навыками формулирования цели и содержания актуальной проблематики в соответствии с требованиями банковской бизнес-среды;
- навыками работы с банковской документацией, в области расчетных операций банка, кредитных операций банка и др.;
- навыками работы с клиентами банка и их документами;
- навыками расчета денежной базы на основе баланса Центрального банка;
- навыками оценки ликвидности и рисков на основе обязательных нормативов;
- навыками оценки с позиции Центрального банка уровня рискованности операций банков;
- навыками открытия и ведения расчетных, депозитных, ссудных счетов клиентов банков;
- навыками оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков коммерческого банка;
- навыками оформления документов на выдачу и погашение кредитов.

### 4. должен демонстрировать способность и готовность:

- работы с практическим материалом банка, уметь его анализировать и составлять аналитическую выписку (отчетность);
- проводить анализ в области конкретных банковских операций: активных, пассивных, валютных и др., с учетом нормативно-правовых требований банка.

## 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) 180 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 5 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

### 4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

#### Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка	5		1	0	0	Письменная работа Дискуссия Творческое задание Устный опрос
2.	Тема 2. Обязательства коммерческого банка	5		1	0	0	Дискуссия Письменная работа
3.	Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка	5		1	0	0	Контрольная работа Устный опрос
4.	Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками	5		1	0	0	Презентация Дискуссия Письменная работа
5.	Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка	5		1	0	0	Устный опрос
6.	Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	5		1	1	0	Письменная работа Контрольная работа Дискуссия
7.	Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	5		0	1	0	Дискуссия Устный опрос
8.	Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности	5		0	1	0	Письменная работа Устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
9.	Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования	5		0	1	0	Контрольная работа Презентация Устный опрос Письменная работа
10.	Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения	5		0	1	0	Презентация Письменная работа Устный опрос
11.	Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России	5		0	1	0	Устный опрос Письменная работа
12.	Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора	5		0	1	0	Деловая игра
13.	Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы	5		0	1	0	Контрольная работа Письменная работа Устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	5		0	0	0	Экзамен
	Итого			6	8	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### **Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка**

###### **лекционное занятие (1 часа(ов)):**

Понятие собственных средств и капитала банка. Уставный фонд банка, его значение. Порядок образования и использования уставного фонда. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Основной и дополнительный капитал.

##### **Тема 2. Обязательства коммерческого банка**

###### **лекционное занятие (1 часа(ов)):**

Понятие и характеристика основных видов обязательств. Порядок открытия и ведения счетов клиентов. Привлечение временно свободных средств юридических лиц и граждан на депозит и во вклады. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации. Платежные средства, выпускаемые банками: банковские чеки, аккредитивы, банковские платежные карты. Порядок и условия выпуска облигаций, сертификатов, векселей. Порядок получения и погашения межбанковских кредитов. Обязательные резервы как инструмент регулирования ликвидности банков.

##### **Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка**

###### **лекционное занятие (1 часа(ов)):**



Характеристика методов размещения ресурсов. Классификация активов. Основные направления размещения ресурсов. Цели инвестиционных операций. Валютные операции банков, виды и порядок их осуществления. Валютно-обменные операции банка. Условия и порядок осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

#### **Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками**

##### ***лекционное занятие (1 часа(ов)):***

Технология осуществления банковского кредитования. Предварительная работа с ссудозаемщиками. Документы клиента, необходимые для выдачи кредита. Заключение кредитного договора. Порядок выдачи кредита. Виды ссудных счетов. Участие банка в предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе. Кредитный портфель. Кредитная политика банка. Резерв на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд по степени риска. Особенности организации кредитования физических лиц. Современные формы обеспечения возврата кредита. Взыскание по договору залога. Поручительство. Договор поручительства. Банковская гарантия, особенности ее оформления.

#### **Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка**

##### ***лекционное занятие (1 часа(ов)):***

Организация кассовой работы в банке, Организация безналичных расчетов в РФ. Операции по доверительному управлению, их экономическое содержание и правовое регулирование. Субъекты и объекты доверительного управления. Деятельность банков на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

#### **Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски**

##### ***лекционное занятие (1 часа(ов)):***

Факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка. Регулирование банковской ликвидности: государственное регулирование ликвидности; внутренние показатели ликвидности, определяемые банком. Банковские риски, понятие банковских рисков и их классификация.

##### ***практическое занятие (1 часа(ов)):***

Оценка потребности банка в ликвидных средствах. Избыток и дефицит ликвидности. Основные виды рисков: кредитный, процентный, валютный, риск потери ликвидности, операционный. Методы управления банковскими рисками.

#### **Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

##### ***практическое занятие (1 часа(ов)):***

Особенности взаимодействия Центрального банка с органами государственной власти, кредитными и некредитными организациями. Принципы организации Банка России: организация на основе федеральной собственности, единства, вертикальной структуры управления, коллегиальности управления. Нормотворческая деятельность Банка России: правовое основание, цели, технология подготовки нормативного акта.

#### **Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности**

##### ***практическое занятие (1 часа(ов)):***

Особенности активных и пассивных операций Центрального банка. Годовой отчет Банка России и его содержание. Годовая финансовая отчетность Центрального банка Российской Федерации и ее состав.

#### **Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования**

##### ***практическое занятие (1 часа(ов)):***



Стратегические и промежуточные цели денежно-кредитной политики Банка России. Совокупная денежная масса как результат предложения денег в банковской системе. Денежная база как результат первичной эмиссии. Банковский мультипликатор. Учет Центральным банком величины спроса на деньги для оценки достаточности денежной массы. Сравнительная характеристика инструментов денежно-кредитной политики по срокам и результативности воздействия на цели. Порядок утверждения единой государственной денежно-кредитной политики Банка России .

#### **Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения**

##### **практическое занятие (1 часа(ов)):**

Количественные характеристики денежного оборота. Современные особенности наличного денежного обращения Организация производства денежных знаков Особенности регулирования операций розничного уровня, уровня кредитных организаций, уровня учреждений Банка России. Расчеты лимита остатков касс. Регулирование операционной кассы банка. Способы переработки и утилизации денежных знаков, непригодных для денежного обращения.

#### **Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России**

##### **практическое занятие (1 часа(ов)):**

Основы организации эмиссионных операций. Минимальный размер хранения резервных фондов, порядок его утверждения. Необходимость лимитирования оборотной кассы. Правила перечисления наличных денег из резервных фондов в оборотную кассу и из оборотной кассы в резервные фонды. Регулирование купюрного состава денежной массы. Прогнозирование наличного денежного оборота.

#### **Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора**

##### **практическое занятие (1 часа(ов)):**

Виды контроля за состоянием банковского сектора. Базельский комитет по банковскому надзору. Комитет по банковскому надзору Банка России. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Виды надзорной деятельности: пруденциальный надзор и инспектирование. Уполномоченные представители Банка России. Меры, применяемые Банком России в процессе надзора за деятельностью кредитных организаций. Предупредительные и принудительные меры.

#### **Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы**

##### **практическое занятие (1 часа(ов)):**

Платежная система Банка России. Банковские идентификационные коды (БИК). Справочник БИК. Плата за расчетные услуги расчетно-кассовых центров. Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП), ее участники, механизм расчетов. Внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

### **4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)**

<b>N</b>	<b>Раздел Дисциплины</b>	<b>Семестр</b>	<b>Неделя семестра</b>	<b>Виды самостоятельной работы студентов</b>	<b>Трудоемкость (в часах)</b>	<b>Формы контроля самостоятельной работы</b>
1.	Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка	5		подготовка к дискуссии	2	дискуссия
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к творческому заданию	4	творческое задание
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
2.	Тема 2. Обязательства коммерческого банка	5		подготовка к дискуссии	6	дискуссия
				подготовка к письменной работе	6	письменная работа
3.	Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка	5		подготовка к контрольной работе	6	контрольная работа
				подготовка к устному опросу	6	устный опрос
4.	Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками	5		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к презентации	4	презентация
5.	Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка	5		подготовка к устному опросу	12	устный опрос
6.	Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	5		подготовка к дискуссии	5	дискуссия
				подготовка к контрольной работе	4	контрольная работа
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
7.	Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	5		подготовка к дискуссии	6	дискуссия
				подготовка к устному опросу	6	устный опрос
8.	Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности	5		подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к устному опросу	6	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
9.	Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования	5		подготовка к контрольной работе	2	контрольная работа
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к презентации	2	презентация
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
10.	Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения	5		подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к презентации	4	презентация
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
11.	Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России	5		подготовка к письменной работе	6	письменная работа
				подготовка к устному опросу	6	устный опрос
12.	Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора	5		подготовка к деловой игре	12	деловая игра
13.	Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы	5		подготовка к контрольной работе	4	контрольная работа
				подготовка к письменной работе	4	письменная работа
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
Итого					157	

### 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Банковское дело" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (презентации, электронно-образовательный ресурс, деловая игра, круглый стол, бизнес-план).

### 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

#### Тема 1. Раздел I Организация деятельности коммерческого банка Собственные средства (капитал) коммерческого банка

дискуссия , примерные вопросы:

Тема 1. Обсуждение бизнес-плана кредитной организации, сделанного согласно указаниям из учебно-методической разработки "Банковское дело"

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Примерные варианты задач. Тема 1. Задание 1. 1. Рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П. 2. Рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал. 3. Можно ли только на основе собственного капитала сделать вывод о его достаточности и финансовой устойчивости банка? Задание 2. Рассчитать величину собственного капитала кредитной организации с использованием приложения к Положению ЦБ РФ № 215-П, рассчитать структуру собственного капитала, выделив основной и дополнительный капитал при условии, что аудиторская проверка по отчетности за предыдущий год проводилась. Задание 3. Сравните уровень собственного капитала российских и развитых зарубежных коммерческих банков (США, ФРГ, Англия).

творческое задание , примерные вопросы:

Составление бизнес-плана кредитной организации согласно указаниям из учебно-методической разработки "Банковское дело" Составление бизнес-плана кредитной организации согласно указаниям из учебно-методической разработки "Банковское дело" Интерактивное семинарское занятие в форме составления и обсуждения бизнес-плана кредитной организации. Цель: формирование умений и знаний в составлении бизнес-планов кредитных организаций, оценки основных экономических показателей, а также развитие навыков работы со статистическим материалом, ознакомление с Интернет-сайтами кредитных организаций России. Для проведения семинара в интерактивной форме, группа делится на три подгруппы. Каждая подгруппа составляет бизнес-план для кредитной организации в соответствии с рекомендациями и вариантами заданий (варианты выбираются жеребьевкой). Вариант 1 ? Ак Барс банк; Вариант 2 ? Спурт Банк; Вариант 3 ? БТА ? Казань. Бизнес-план представляется каждой подгруппой в виде презентации, после чего каждая из подгрупп-слушателей задает по 2-3 вопроса отвечающим с целью уточнения и обсуждения бизнес-плана. В задачи преподавателя входят оценка каждой представленной презентации отвечающих и вопросов, поступающих от слушателей, корректировка неточностей информации, создание дискуссии среди студентов-слушателей докладов. Также преподавателю необходимо давать рекомендации студентам по оформлению бизнес-планов.

устный опрос , примерные вопросы:

Тема 1. 1. Дайте определение собственного капитала коммерческого банка и его функции. 2. Приведите структуру собственного капитала коммерческого банка. 3. Охарактеризуйте факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка. 4. Что может являться вкладом в уставный капитал коммерческого банка. 5. Назовите основные пути увеличения собственного капитала банка. 6. Приведите современные методы оценки достаточности капитала коммерческого банка. 7. Приведите проблемы достаточности собственного капитала коммерческого банка.

## **Тема 2. Обязательства коммерческого банка**

дискуссия , примерные вопросы:

Круглый стол. Вопросы для обсуждения: 1. Депозитные и недепозитные источники привлечения средств: к чему относятся векселя, сертификаты? 2. Эффективный инструмент привлечения ресурсов: выпуск облигации, сертификатов или векселей кредитных организаций? 3. Проблема выбора рынка привлечение межбанковского кредита, : национальный или международный уровень? 4. Центральный Банк Российской Федерации на рынке межбанковского кредитования: кредитор в критические моменты или основной участник? 5. Кредиты центральных банков: опыт российской и зарубежных банковских систем. 6. Обязательные резервы как инструмент регулирования ликвидности банков: вспомогательный инструмент или основная мера воздействия?

письменная работа , примерные вопросы:

Письменный опрос по темам 1. Привлеченные средства коммерческого банка. 2. Страхование вкладов физических лиц. 3. Депозитная политика коммерческого банка. 4. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами. 5. Межбанковские кредиты.

### **Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка**

контрольная работа , примерные вопросы:

Примерная тематика: 1.Понятие и функции собственного капитала банка 2.Характеристика источников собственного капитала банка 3.Пути увеличения собственного капитала банка 4.Характеристика достаточности капитала банка 5.Факторы, влияющие на достаточность капитала банка 6.Характеристика требований к стандартам нормативного капитала Базеля I, II, III 7.Характеристика депозитных источников привлеченных ресурсов банка 8.Характеристика недепозитных источников привлеченных ресурсов банка 9.Суть и необходимость создания системы страхования вкладов в России 10.Характеристика депозитной политики банка 11. Особенности эмиссии банковских облигаций 12.Особенности эмиссии банковских сертификатов 13.Особенности эмиссии банковских векселей 14.Преимущества и недостатки выпуска банковских облигаций, векселей, сертификатов

устный опрос , примерные вопросы:

Тема 3. 1.Приведите классификации активов коммерческого банка. 2.Опишите категории активов коммерческого банка по назначению. 3.Охарактеризуйте качество активов коммерческого банка. 4.Дайте характеристику принципам и методам управления активами коммерческого банка. 5.Укажите специфические цели инвестиционной деятельности коммерческого банка. 6.Приведите направления инвестиционной политики коммерческого банка и их характеристика. 7.Охарактеризуйте этапы портфельного инвестирования коммерческого банка и их характеристика. 8.Дайте характеристику инвестиционному банковскому кредитованию. 9.Опишите отличие инвестиционной кредитоспособности предприятия-заемщика от общей кредитоспособности. 10.Приведите типы инвестиционных портфелей коммерческого банка и их характеристики.

### **Тема 4. Организация кредитования коммерческими банками**

дискуссия , примерные вопросы:

Круглый стол. Вопросы для обсуждения: 1.Какова разница между понятиями ?платежеспособность? и ?кредитоспособность?? 2.Какие из способов оценки кредитоспособности заемщика являются наиболее эффективными? 3.Обеспечение по кредиту: преимущество или недостаток для кредитной организации? 4.Какова эффективная схема кредитования населения и реального сектора экономики?

письменная работа , примерные вопросы:



Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Тема 4.

Задание 1 25 сентября 2013 года сотрудница банка обратилась за кредитом на потребительские нужды. Сотрудница имеет хорошую кредитную историю, не допускала просроченной задолженности в течении последних 180 дней. Сумма кредита 36 тыс. рублей. В обеспечение может предоставить: - залог легкового автомобиля; - заклад ювелирных изделий; - поручительство начальника отдела данного банка. Требуется: 1. Выбрать форму обеспечения кредита, обосновать выбор. 2. Перечислить документы, которые необходимы для оформления выдачи кредита. 3. Определить группу риска по данному кредиту. 4. Рассчитать график погашения кредита и процентов по нему, если кредит оформлен сроком на один год, под 15% годовых, погашение кредита предусмотрено равными долями ежемесячно, начиная со следующего месяца. Уплата процентов предусматривается также ежемесячно не позднее 28 числа. Задание 2 На основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках рассчитать показатели: абсолютной ликвидности; финансового покрытия; общего покрытия; финансовой независимости; оборачиваемости оборотных средств; рентабельности. Сделать вывод о кредитоспособности клиента банка. Задание 3 Сельскохозяйственное предприятие, специализирующееся на выращивании свиней, обратилось в коммерческий банк с заявлением на выдачу кредита в сумме 1 000 тыс. рублей для строительства колбасного цеха. Предприятие имеет расчетный счет в другом банке. В качестве обеспечения кредита заемщик предложил: - залог сельскохозяйственной техники; - залог здания свинофермы и 200 голов свиней. Рассмотрев финансовое положение предприятия и технико-экономическое обоснование строительства цеха, банк принял решение о предоставлении кредита путем открытия кредитной линии сроком на 15 месяцев. Процентная ставка установлена в размере 20% годовых. Проценты за кредит начисляются ежедневно по ведомости. Отражаются на балансе ? ежемесячно. Уплата процентов предусмотрена 28 числа. Договор об открытии кредитной линии заключен 18 апреля 2013 года. График предоставления кредита: - 18 апреля ? 200 тыс. рублей; - 4 мая ? 500 тыс. рублей; - 30 мая ? 300 тыс. рублей. Требуется: 1. Отметить особенности получения кредита. 2. Какая форма обеспечения предпочтительна в данном случае. 3. Определить сумму процентов, которую следует уплатить 28 мая.

презентация , примерные вопросы:

Темы докладов: 1. Залог как способ обеспечения исполнения кредитных обязательств, его виды. 2. Поручительство как способ обеспечения кредитов. Ответственность и платежеспособность поручителя. 3. Банковская гарантия, особенности ее оформления. 4. Кредитная линия: сущность, классификация, особенности кредитования. 5. Кредитные операции по векселям. 6. Консорциальные (синдицированные) кредиты в российской и международной практике. 7. Особенности ипотечного кредитования. 8. Основные модели и схемы ипотечного кредитования, используемые в зарубежной практике (США, Германия, Англия, Франция) и российской банковской практике. 9. Потребительское кредитование: сущность, виды, статистика по отечественным банкам и банкам зарубежных стран. 10. Резерв на возможные потери по ссудам: порядок формирования и использования.

## **Тема 5. Комиссионные операции коммерческого банка**

устный опрос , примерные вопросы:

Опрос по контрольным вопросам: 1.Опишите основные требования к организации кассовой работы в банковской системе. 2.Приведите требования к персоналу, занятому кассовым обслуживанием и обработкой кассовой наличности в коммерческом банке. 3.Охарактеризуйте понятие операционной кассы коммерческого банка. 4.Дайте характеристику форм безналичных расчетов коммерческих банков России. 5.Приведите преимущества и недостатки доверительного управления с позиции коммерческого банка и клиента. 6.Изучите современные тенденции развития факторинговых операций коммерческих банков России. 7.Изучите современные тенденции развития лизинговых операций коммерческих банков России.

## **Тема 6. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски**

дискуссия , примерные вопросы:

Круглый стол. Вопросы для обсуждения: 1.Как определить эффективный уровень ликвидность кредитной организации? 2.Каково оптимальное соотношение риска, ликвидности и доходности кредитной организации? 3.Как избежать проблемы ликвидности и платежеспособности кредитной организации? 4.Нововведения в деятельности кредитной организации: новые риски или возможности?



контрольная работа , примерные вопросы:

Примерные задания для контрольной работы: 1. Категории активов банка по назначению и их характеристика 2. Группировка активов банка по степени ликвидности и их характеристика 3. Группировка активов банка по степени риска и их характеристика 4. Группировка активов банка по субъектам и их характеристика 5. Характеристика качества активов банка 6. Виды активных операций банка 7. Характеристика инвестиционной политика банка 8. Этапы портфельного инвестирования 9. Характеристика кредитной политика банка 10. Этапы организации кредитного процесса в банке 11. Способы обеспечения кредитов и их характеристика 12. Виды и формы залога в банке 13. Виды кредитных операций банка 14. Ипотечное кредитование и его особенности 15. Схема рефинансирования ипотечных кредитов АИЖК 16. Виды инвестиционной деятельности коммерческого банка 17. Виды валютных операций коммерческого банка 18. Виды и особенности металлических счетов коммерческих банков 19. Характеристика ликвидности коммерческого банка 20. Основные банковские риски

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Задание 1.

1. Рассчитать коэффициенты фактической процентной маржи, а также оценить динамику и уровень процентного дохода банка. 2. Сделать прогноз касательно уровня процентных доходов, если в следующем квартале ожидается снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ на 1 процентный пункт.

### **Тема 7. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

дискуссия , примерные вопросы:

Круглый стол. Направлениям для обсуждения: 1. Статус и цели Банка России. 2. В составе функций Банка России (статья 4) выделить функции относящиеся к: -денежно-кредитной политике; -эмиссионному регулированию объема наличных денег; -регулированию и контролю за банковской системой; -обслуживанию счетов государства. 3. Учреждения Банка России и их основные функции. 4. Органы управления Банка России и их полномочия.

устный опрос , примерные вопросы:

Опрос по контрольным вопросам: 1. Особенности создания Государственного банка Российской Империи, их отличие от центральных банков зарубежных стран. 2. Характеристика основных этапов развития Государственного банка СССР в XX веке. 3. Характеристика правового статуса Банка России, независимость Центрального Банка. 4. Особенности взаимоотношений между Банком России и органами государственной власти. 5. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с кредитными и некредитными финансовыми организациями. 6. Принципы организации Банка России. Приведите примеры с использованием Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". 7. Характеристика органов управления Банка России. 8. Количество департаментов функционирующих в настоящее время в структуре Центрального банка Российской Федерации. 9. Предназначение центрального аппарата Банка России. 10. Полномочия Территориального учреждения Банка России и отличия от структуры и функций центрального аппарата Банка России. 11. Нормотворческая деятельность Банка России с использованием положений ФЗ "О центральном Банке?". 12. Различия между отдельными видами нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по их значимости регулирования банковской деятельности.

### **Тема 8. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности**

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Задание 1. 1. Рассчитать структуру и динамику статей баланса Банка России 2. Сделать выводы о приоритетности направлений деятельности Центрального банка за последние годы Задание 2. Из ниже перечисленных статей определить активы и пассивы баланса Центрального банка, сгруппировав их в схему публикуемого баланса Банка России: 1) золото; 2) счета Центрального банка РФ в иностранной валюте в Банке Англии; 3) корреспондентские счета российских коммерческих банков; 4) корреспондентские счета иностранных банков в российских коммерческих банках; 5) кредиты Международного валютного фонда; 6) наличные деньги, выпущенные в обращение; 7) наличные деньги в оборотных кассах РКЦ; 8) наличные деньги в операционных кассах кредитных организациях; 9) средства фонда обязательных резервов; 10) средства органов федерального казначейства; 11) вложения в паи и акции кредитных организаций; 12) кредиты предприятиям, населению; 13) кредиты Министерству финансов; 14) задолженность Министерства финансов, оформленная ценными бумагами; 15) кредиты, предоставленные кредитным организациям; 16) кредиты, полученные у кредитных организаций; 17) переучтенные векселя; 18) оборудование для сдачи в аренду; 19) здания, сооружения и другие основные средства; 20) уставный капитал Банка России 21) средства кредитных организаций на депозитных счетах в Банке России Задание 3 Сравните схемы баланса для публикации Банка России, коммерческого банка, промышленного предприятия. Показать в чем состоит сходство, какие различия между схемами. Объясните с чем это связано?

устный опрос , примерные вопросы:

Опрос по контрольным вопросам: 1. Назовите различия в понятиях функции и операции Банка России. 2. Сравните по законам о ЦБ РФ? и о ?Банках и банковской деятельности? операции, которые закон разрешает и запрещает выполнять Центральному банку и кредитным организациям, отметьте сходство и различие. 3. Охарактеризуйте структуру пассивов Банка России. 4. Объясните, для чего Банк России выполняет активные операции. 5. Объясните порядок формирования уставного капитала Банка России, пополнения собственного капитала. 6. Назовите источники формирования доходов Банка России. 7. Объясните специфику налогообложения прибыли Банка России. 8. Дайте описание состава годовой финансовой отчетности Центрального банка РФ. Порядок ее рассмотрения и подтверждения. 9. Охарактеризуйте годовой отчет Банка России за предыдущий год. 10. Опишите порядок утверждения годового отчета Банка России. 11. Назовите сроки публикации годового отчета Банка России.

### **Тема 9. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования**

контрольная работа , примерные вопросы:

Примерные задания для контрольной работы: 1. Особенности создания Государственного банка в России. Предпосылки и формирование современного Банка России 2. Характеристика банковского регулирования в России 3. Особенности статуса Банка России, его цели и функции 4. Надзорная деятельность Центрального банка РФ на стадии создания и лицензирования КО 5. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с органами государственной власти и кредитными организациями. Независимость Центрального банка 6. Надзор Центрального банка РФ за текущей деятельностью КО 7. Охарактеризуйте взаимосвязь между активами и пассивами Банка России. Особенности операций Банка России 8. Первичная и вторичная эмиссия денежных средств. Эффект мультипликации денежных средств 9. Охарактеризуйте нормотворческую деятельность Банка России 10. Понятие и цели денежно-кредитной политики. Концепции денежно-кредитного регулирования 11. Охарактеризуйте состав годового отчета Банка России, порядок его утверждения. Публикация годового отчета 12. Охарактеризуйте механизм основных инструментов денежно-кредитной политики

письменная работа , примерные вопросы:

Задание 1 В отчетном периоде имеем следующие показатели: - норма обязательного резервирования - 5% - норма избыточного резервирования - 10% - отношение наличной денежной массы к депозитам - 25% - дополнительный прирост денежной базы -1000 млн. руб. Рассчитать депозитный, денежный и банковский мультипликатор, а также прирост денежной массы за отчетный период. Задание 2 Денежная база, эмитированная Центральным банком составляет 6000 единиц, денежная масса ? 24000, наличные деньги ? 4000. Норма обязательного резервирования установлена на уровне 3 %. Определить коэффициент обналичивания и норму избыточного резервирования. Задание 3 Могут ли цели экономической политики правительства и цели деятельности центрального банка противоречить друг другу? Обосновать и привести примеры. Схематично обозначить зависимость целей. Задание 4 В зарубежной практике для анализа денежной массы не используется агрегат M0. Почему Банк России выделяет в составе совокупной денежной массы объем наличных денег? Рассчитать динамику доли наличных денег в совокупной денежной массе России за последние 5 лет, используя данные Бюллетеня банковской статистики Центрального банка Российской Федерации. Задание 5 Объясните влияние изменений обменного курса на развитие экспортных и импортных операций. Отражается ли это на национальной экономике, внутренних ценах? Задание 6 Отметьте отличительные особенности денежно-кредитного регулирования при использовании монетаристского и кейнсианского подходов.

презентация , примерные вопросы:

Подготовка докладов в форме презентаций студентами следующих вопросов: 1. Понятие денежно-кредитной политики. 2. Денежная масса как результат предложения денег банковской системой. 3. Общая характеристика спроса на деньги, учет Центральным банком его величины. 4. Механизм инструментов денежно-кредитной политики. 5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

устный опрос , примерные вопросы:

Тема 9. 1.Объясните связь между денежно-кредитной политикой и государственной экономической политикой. 2.Назовите цели денежно-кредитной политики Банка России, с чем связана иерархия целей. 3.Охарактеризуйте основные типы денежно-кредитной политики. 4.Охарактеризуйте понятие "денежная масса", назовите ее составные части по различным признакам. Приведите цифровые характеристики. 5.Объясните механизм предложения денег экономике (первичная и вторичная эмиссия). 6.Объясните экономическую сущность спроса на деньги. 7.Опишите передаточный механизм денежно-кредитного регулирования. 8.Назовите основные инструменты денежно-кредитного регулирования, применяемые Банком России, их отличия от используемых в мировой практике. 9.Объясните преимущества и недостатки прямых и косвенных инструментов денежно-кредитной политики. 10.Назовите параметры, по которым можно оценить эффективность инструментов денежно-кредитной политики. 11.Назовите основные контрольные цифры денежно-кредитной политики на текущий год, сравните их с показателями выполнения (по имеющимся статистическим данным). Охарактеризуйте результативность денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе. 12.На основе закона "О Центральном Банке" объясните порядок разработки и утверждения основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. 13.Дайте определение ключевой процентной ставке, которую определяет ЦБ РФ. С чем связана замена ставки рефинансирования на ключевую ставку?

## **Тема 10. Регулирование Банком России наличного денежного обращения**

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Задание 1 Используя приведенные данные, рассчитать скорость возврата наличных денег в кассы банков в первом и втором кварталах Сделать выводы об изменении эмиссионной ситуации в регионе. Задание 2. При проверке на платежеспособность эксперт по специальному трафарету определил, что часть банкноты состоит из: Полных клеток - 72 шт. Половинных клеток - 45 шт. Третьей части клеток - 22 шт. Двух третей части клеток - 13 шт. Определить площадь поврежденной банкноты в процентах Задание 3 Подготовить сообщение о признаках подлинности денежных знаков и мерах борьбы с фальшивомонетничеством.

презентация , примерные вопросы:

Темы докладов: 1. Особенности современного наличного денежного обращения в России. 2. Современное наличное денежное обращение в зарубежных странах. 3. Схема обращения наличных денег в России. 4. Отличительные особенности лимитирования кассы организации, операционной кассы банка, оборотной кассы РКЦ. 5. Платежеспособные денежные знаки. 6. Неплатежеспособные денежные знаки. 7. Признаки подлинности денежных знаков. 8. Современные проблемы подделки денежных знаков.

устный опрос , примерные вопросы:

Тема 10. 1. Охарактеризуйте особенности современного наличного денежного обращения на основе примеров из практики. 2. На основе закона "О Центральном Банке РФ" охарактеризуйте функции Банка России как организатора денежного обращения. 3. Объясните необходимость и порядок лимитирования кассовых остатков организаций. 4. Дайте понятие операционной кассы кредитной организации, объясните необходимость требования Банка России по становлению минимального остатка хранения операционной кассы. 5. Объясните необходимость и порядок регулирования операционной кассы банка. 6. Дайте понятие платежеспособности денежных знаков. Признаки платежеспособности. 7. Поясните порядок обмена ветхих денежных знаков. 8. Назовите характерные признаки подлинности банкнот. 9. Охарактеризуйте способы уничтожения денежных знаков.

### **Тема 11. Основы организации эмиссионной работы Банка России**

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Задание 1 Определить минимальный размер хранения резервного фонда РКЦ (млн. руб.). Ответ округлить до целых значений. Задание 2 млн. руб. 1. Лимит оборотной кассы РКЦ 60 2. Остаток оборотной кассы на 2 октября 57 3. Подкрепление операционных касс 70 4. Поступления наличных денег в кассу РКЦ 64 4.1. в том числе ветхие деньги 15 Определить сумму выпуска денег в обращение (-вложение в резервные фонды), если остаток оборотной кассы на 3 октября соответствует лимиту. Задание 3 Как влияет на изменение эмиссионной ситуации в регионе показатель скорости возврата наличных денег в кассы банков, приведенный в Приложении 16 к Положению ЦБ РФ № 14-П от 5.01.98? Кто рассчитывает данный показатель?

устный опрос , примерные вопросы:

1. Дайте понятие оборотной кассы и объясните необходимость установления лимита оборотной кассы. 2. Объясните назначение резервных фондов банкнот и монеты Банка России. 3. Объясните порядок пополнения резервных фондов денежной наличностью. 4. Охарактеризуйте операции по регулированию оборотной кассы РКЦ. 5. Назовите основные источники экономической информации, используемые для составления прогнозных расчетов наличного денежного оборота. Перечислите виды отчетности о наличном денежном обороте, используемые в банковском секторе. 6. Опишите порядок составления прогнозных расчетов наличного денежного оборота в расчетно-кассовых центрах. 7. Объясните необходимость использования прогноза наличного денежного оборота в системе Банка России.

### **Тема 12. Основы банковского регулирования и банковского надзора**

деловая игра , примерные вопросы:



Деловая игра по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Деловая игра по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме деловой игры по теме ?Основы банковского регулирования и банковского надзора?. Цель: формирование у студентов знаний в области банковского регулирования и банковского надзора, а также развитие навыков анализа и сравнения показателей деятельности кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации. Студенты распределяются на две подгруппы. Каждая из подгрупп сначала представляет интересы Банка ?Х?, а затем ? Центрального Банка. Обеим сторонам предлагается на основе подготовленных материалов: 1. Проанализировать обязательные нормативы Банка ?Х? на конец отчетного периода. 2. Сравнить значения нормативов с допустимыми, установленными нормативными документами Банка России. 3. Сделать выводы о рискованности операций Банка ?Х?, с учетом показателей обязательных нормативов за предыдущий период. 4. Определить меры Центрального банка в рамках надзорной деятельности. По итогам группы обмениваются информацией и с критической точки зрения оценивают предоставленный материал. Задача преподавателя заключается в предоставлении таких материалов по Банку ?Х?, в которых учитывались бы ситуации, требующие регулирования со стороны Центрального банка, в оценке качества и правильности выполнения задания студентами. По итогам проверки преподавателем по очереди предоставляется слово представителям каждой из групп, которые высказывают сомнения или описывают недостатки материалов, представленных другой подгруппой. Преподаватель оценивает адекватность высказанных предположений и оценивает каждую подгруппу.

### **Тема 13. Основы регулирования Банком России национальной платежной системы**

контрольная работа , примерные вопросы:

- 1.Охарактеризуйте современные особенности наличного денежного обращения в России
- 2.Организация расчетов через расчетную сеть Банка России
- 3.Охарактеризуйте схему обращения наличных денег с выделением особенностей на её различных уровнях
- 4.Виды платежных систем. Структура национальной платежной системы
- 5.Охарактеризуйте функции Банка России как организатора денежного обращения
- 6.Охарактеризуйте систему мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора
- 7.Понятие платежеспособности наличных денег. Признаки платежеспособности и подлинности денежных знаков
- 8.Система БЭСП Банка России
- 9.Мониторинг предприятий в системе Банка России. Понятие и организация
- 10.Понятие и элементы платежной системы (объекты, субъекты, механизм управления)

письменная работа , примерные вопросы:

Решение задач по теме из учебно-методической разработки "Банковское дело" Поставщик и покупатель обслуживаются в разных банках, банки имеют корреспондентские счета в разных РКЦ. 1. Отразить схематично документооборот через расчетную сеть Банка России при расчетах: - платежными поручениями - платежными требованиями - расчетными чеками - аккредитивами 2. Отметить особенности межбанковских расчетов при использовании системы банковских электронных срочных платежей. 3. Охарактеризовать расчеты при установлении между банками прямых корреспондентских отношений Задание 2 По отношению к поставщикам и покупателям отметить положительные моменты и недостатки основных форм безналичных расчетов: - платежными поручениями; - инкассо с использованием платежных требований; - инкассовых поручений; - чеками; - аккредитивами. Результаты систематизировать в таблицу. Задание 3 С использованием данных Бюллетеня банковской статистики на последнюю отчетную дату рассчитать структуру платежной системы РФ по ее основным видам.

устный опрос , примерные вопросы:

Тема 13. 1. Дайте понятие национальной платежной системе, охарактеризуйте ее состав. 2. Назовите основные нормативные документы, формирующие базу организации безналичных расчетов в Российской Федерации. 3. Дайте сравнительную характеристику формам безналичных расчетов. 4. Объясните отличия внутрихозяйственных расчетов от межбанковских расчетов. Приведите примеры. 5. Охарактеризуйте роль Банка России в платежной системе. 6. С использованием нормативных документов охарактеризуйте порядок платежей через расчетную сеть Банка России при сервисе несрочного перевода. 7. Назовите основные условия и порядок расчетов на валовой основе в режиме реального времени. Дайте характеристику системе БЭСП.

### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к экзамену:

Перечень вопросов для экзаменационных билетов:

1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка.
2. Понятие и функции собственного капитала коммерческого банка.
3. Формирование уставного капитала коммерческого банка.
4. Дать характеристику: добавочный капитал; резервный фонд; нераспределенная прибыль коммерческого банка.
5. Сравнить структуру собственного капитала коммерческого банка формирующегося в соответствии с требованиями Базель II и Базель III.
6. Пути увеличения собственного капитала коммерческого банка.
7. Нормативные документы, регулирующие формирование собственного капитала коммерческого банка.
8. Выпуск акций коммерческими банками для формирования и увеличения уставного капитала.
9. Достаточность капитала коммерческого банка с позиции Банка России и коммерческого банка. Факторы, влияющие на достаточность капитала.
10. Варианты оценки достаточности капитала коммерческого банка.
11. Характеристика депозитных источников коммерческого банка. Методы количественного анализа депозитной базы банка.
12. Система страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках России: цели; принципы; участники.
13. Управление системой страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках России: агентство; фонд; источники формирования фонда; процедуры выплаты вкладчикам денежных средств, при наступлении страхового случая.
14. Депозитная политика коммерческого банка.
15. Эмиссия банковских облигаций. Виды облигаций коммерческих банков.
16. Выпуск и обращение сберегательных и депозитных сертификатов.
17. Выпуск и обращение банковских векселей.
18. Межбанковское кредитование: понятие; сущность; виды; условия оформления и осуществления расчетов.
19. Межбанковское кредитование: заключение сделки; индикативные ставки; выполнение обязательств. Межбанковский кредит взаимного кредитования.
20. Кредиты ЦБ РФ: понятие, цель, сущность; виды, в соответствии с нормативными документами Банка России.
21. Кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг: виды; условия предоставления и погашения.
22. Классификация активов коммерческого банка по назначению; по ликвидности; по степени риска; по срокам размещения; по субъектам.
23. Качество активов коммерческого банка. Факторы качества активов банка.



24. Кредитная политика коммерческого банка: сущность; разделы; факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
25. Кредитный договор коммерческого банка. Характеристика основных разделов.
26. Этапы организации кредитного процесса коммерческого банка.
27. Способы обеспечения кредитов, их характеристика.
28. "Кредитная линия": характеристика; виды; применение; открытие.
29. Контокоррентный кредит и овердрафт: характеристика; основные отличия.
30. Учет векселей; ссуды под залог векселей.
31. Вексельный кредит; авалирование векселей коммерческим банком.
32. Консорциальные (синдицированные) кредиты: цель; задачи; условия предоставления.
33. Ипотечное кредитование: сущность; особенности; нормативные документы, регулирующие ипотечное кредитование. Задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования.
34. Этапы ипотечного кредитования.
35. Сущность рефинансирования ипотечных кредитов АИЖК.
36. Понятие и виды инвестиционной деятельности банка. Цели инвестиционных операций банка. Функции банковского портфеля ценных бумаг.
37. Инвестиционная политика коммерческого банка. Факторы, определяющие инвестиционную политику банка.
38. Инвестиционное банковское кредитование: особенности.
39. Типы инвестиционных портфелей коммерческих банков, их характеристика. Этапы портфельного инвестирования.
40. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
41. Виды лицензий коммерческих банков на осуществление валютных операций.
42. Нормативные документы, регулирующие валютные операции коммерческих банков. Базовые понятия по валютным операциям коммерческих банков: валюта; валютные ценности; иностранная валюта; резиденты Российской Федерации; нерезиденты.
43. Виды валютных операций коммерческих банков, их классификация.
44. Валютные операции коммерческих банков, влияющие на ОВП (открытую валютную позицию).
45. Конверсионные и срочные валютные операции коммерческих банков.
46. Арбитражные валютные сделки коммерческих банков.
47. Валютная позиция коммерческого банка. Методы регулирования открытой валютной позиции банка.
48. Операции коммерческих банков, осуществляемые в обменных пунктах.
49. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами: основные понятия; лицензии; основные виды операций банка с драгоценными металлами.
50. Открытие и ведение металлических счетов коммерческих банков.
51. Арбитражные операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
52. Сделки СВОП с драгоценными металлами коммерческих банков.
53. Тезаврация драгоценных металлов коммерческими банками.
54. Ликвидность коммерческого банка. Характеристика показателей ликвидности банка.
55. Микро и макроэкономические факторы, воздействующие на ликвидность коммерческого банка.
56. Характеристика основных рисков коммерческих банков.
57. Создание Банка России особенности его статуса.
58. Нормотворческая деятельность Банка России.
59. Операции центрального банка и особенности их отражения в балансе.
60. Понятия денежно-кредитной политики Банка России, ее цели.
61. Состав и структура денежной массы, отличия денежной массы от денежной базы.

62. Органы управления и структурные подразделения Банка России. Схема организационной структуры.
63. Механизм первичной эмиссии денежных средств. Спрос на деньги.
64. Механизм вторичной эмиссии денежных средств.
65. Понятия и состав национальной платежной системы.
66. Современные особенности наличного денежного обращения в России.
67. Операции Банка России на открытом рынке и валютной интервенции ДКП.
68. Процентная политика Банка России и система рефинансирования как методы ДКП.
69. Понятия банковского регулирования и надзора. Органы банковского надзора Банка России.
70. Необходимость и порядок установления лимитов касс предприятий и кредитных организаций.
71. Резервные требования Банка России как инструмент ДКП.
72. Основные правила перевода денежных средств. Формы безналичных расчетов.
73. Платежеспособность денежных знаков. Порядок вывода из оборота и уничтожение ветхих денежных знаков.
74. Кассовое обслуживание клиентов банками. Регулирование операционной кассы.
75. Оборотная касса и резервные фонды банкнот и монет Банка России и их лимиты. Регулирование оборотной кассы.
76. Организации перевода денежных средств через платежную систему Банка России (сервис срочного и несрочного перевода).

### 7.1. Основная литература:

1. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522039>
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой - 2-е изд., перераб. и доп.. - М.: Магистр, 2012. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=334005>
3. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=431660>
4. Г.Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012.
5. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учеб. пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: ИНФРА-М, 2013 Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=411068>

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Ставрополь, 2013. - 128 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841>
2. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=439953>
3. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 559 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=376481>
4. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=473186>

5. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2015. - 656 с. - ISBN 978-5-394-01035-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=513901>

Нормативно-правовая база, используемая в системе 'Гарант' и 'Консультант плюс' (<http://www.garant.ru>; <http://www.consultant.ru>):

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон РФ в редакции от 10.07.02 ♦ 86-ФЗ и изменениями и дополнениями
3. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон РФ в редакции от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ с изменениями и дополнениями
4. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 г. ♦ 161-ФЗ
5. О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон РФ от 26.10.02 ♦ 127-ФЗ с изменениями и дополнениями
6. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 ♦ 3210-У
7. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 24.04.08 ♦ 318-П
8. О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России. Указание ЦБ РФ от 26.12.2006 г. - ♦ 1778-У
9. О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, кредитных организации и иных юридических лиц. Указание ЦБ РФ от 27.08.2008 г. ♦ 2060-У.
10. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. ♦ 2332-У
11. Об обязательных нормативах банков. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 N 139-И
12. Об обязательных резервах кредитных организаций. Положение ЦБ РФ от 01.12.2015 N 507-П
13. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.10 ♦ 135-И
14. О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.97 ♦ 59
15. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 ♦ 139-Т
16. Об оценке экономического положения банков. Указания ЦБ РФ от 30.04.2008 ♦ 2005-У
17. О порядке ведения эмиссионных и кассовых операций в учреждениях Банка России. Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2007 г. ♦ 132-И (ДСП).
18. О правилах перевода денежных средств. Положение ЦБ РФ от 19.06.12 ♦ 383-П
19. О платежной системе Банка России. Положение ЦБ РФ от 29.06.12 ♦ 384-П
20. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России. Положение ЦБ РФ от 25.04.2007г. ♦ 303-П
21. Признаки ветхих банкнот Банка России. Указание ЦБ РФ от 27.02.2010 г. ♦ 2405-У
22. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У 'О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации'

### 7.3. Интернет-ресурсы:

Bankir.Ru информационное агентство - <http://www.bankir.ru>

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию - <http://www.ahml.ru>

Бюллетень банковской статистики - <http://www.cbr.ru>.

Годовой отчет Банка России - <http://www.cbr.ru>

Информационный портал banki.ru - <http://www.banki.ru>

Информационный портал banki.ru - <http://www.banki.ru>

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России - <http://www.cbr.ru>

Официальный сайт ЦБ РФ - <http://www.cbr.ru>

Официальный сайт ЦБ РФ - <http://www.cbr.ru>

"Росбизнесконсалтинг" - информационное агентство - <http://www.rbc.ru>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**

Освоение дисциплины "Банковское дело" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

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

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

1. Лекционные аудитории с мультимедиапроектором, ноутбуком и экраном.
2. Компьютерный класс.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):

Андреева О.В. \_\_\_\_\_

Дувалова Э.П. \_\_\_\_\_

Ульянова Л.А. \_\_\_\_\_

Потапова Е.А. \_\_\_\_\_

Абдрахманова Р.Г. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Дарякин А.А. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.