

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Высшая школа бизнеса КФУ



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.



_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины
Банковское дело Б1.В.ДВ.8

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: второе высшее

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Вагизова В.И.

Рецензент(ы):

Кох И.А.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Ахметшина А. Р.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Высшей школы бизнеса КФУ:

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 929237917

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) заместитель директора по образовательной деятельности Вагизова В.И. директорат Высшей школы бизнеса КФУ Высшая школа бизнеса , VIVagizova@kpfu.ru

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.8 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе, 3 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)	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность конкретного

банка и банковской системы России в целом

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитной организации
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку отчетных данных по банковской системе России, необходимых для решения поставленных задач
ПК-8 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики банковской деятельности о социально-экономических процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей отечественной и зарубежной банковских систем

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 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 3 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. Обязательства коммерческого банка	3		2	0	0	Письменная работа Дискуссия

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Активы и активные операции коммерческого банка	3		0	2	0	Контрольная работа Устный опрос
3.	Тема 3. Организация кредитования коммерческими банками	3		2	0	0	Презентация Дискуссия Письменная работа
4.	Тема 4. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	3		0	2	0	Письменная работа Контрольная работа Дискуссия
5.	Тема 5. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	3		2	0	0	Дискуссия Устный опрос
6.	Тема 6. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности	3		0	2	0	Письменная работа Устный опрос
7.	Тема 7. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования	3		2	0	0	Контрольная работа Презентация Устный опрос Письменная работа
8.	Тема 8. Регулирование Банком России наличного денежного обращения	3		0	2	0	Презентация Письменная работа Устный опрос
9.	Тема 9. Основы организации эмиссионной работы Банка России	3		0	0	0	Устный опрос Письменная работа
	Тема . Итоговая форма контроля	3		0	0	0	Экзамен

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
Итого				8	8	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Обязательства коммерческого банка

лекционное занятие (2 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 2. Активы и активные операции коммерческого банка

практическое занятие (2 часа(ов)):

Качество активов кредитных организаций, показатели качества активов. Денежные средства в кассе, на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России. Счета Нostro. Инвестиционная политика и инвестиционный портфель банка. Конверсионные операции: наличные и срочные сделки, порядок их осуществления. Валютная позиция. Лимит открытой валютной позиции. Типы металлических счетов, режим их использования.

Тема 3. Организация кредитования коммерческими банками

лекционное занятие (2 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 4. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски

практическое занятие (2 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 5. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Основные этапы развития Государственного банка в Российской Империи и СССР. Центральный банк Российской Федерации (Банк России): создание, правовой статус. Независимость Банка России. Нормативные акты Банка России: основные виды, содержание, качество.

Тема 6. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности

практическое занятие (2 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 7. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие денежно-кредитной политики Банка России. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования. Совокупная денежная масса как результат предложения денег в банковской системе. Первичная эмиссия посредством операций Центрального банка. Источники первичной эмиссии. Вторичная эмиссия денежных средств. Передаточный механизм денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России: содержание и контрольные цифры.

Тема 8. Регулирование Банком России наличного денежного обращения

практическое занятие (2 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 9. Основы организации эмиссионной работы Банка России

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Обязательства коммерческого банка	3		подготовка к дискуссии	8	дискуссия
				подготовка к письменной работе	6	письменная работа
2.	Тема 2. Активы и активные операции коммерческого банка	3		подготовка к контрольной работе	12	контрольная работа
3.	Тема 3. Организация кредитования коммерческими банками	3		подготовка к письменной работе	7	письменная работа
				подготовка к презентации	7	презентация
4.	Тема 4. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	3		подготовка к контрольной работе	15	контрольная работа
5.	Тема 5. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	3		подготовка к устному опросу	12	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
6.	Тема 6. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности	3		подготовка к письменной работе	7	письменная работа
				подготовка к устному опросу	7	устный опрос
7.	Тема 7. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования	3		подготовка к письменной работе	12	письменная работа
8.	Тема 8. Регулирование Банком России наличного денежного обращения	3		подготовка к письменной работе	7	письменная работа
				подготовка к презентации	7	презентация
9.	Тема 9. Основы организации эмиссионной работы Банка России	3		подготовка к устному опросу	12	устный опрос
	Итого				119	

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. 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 привлечения 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 2. 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

Тема 3. Организация кредитования коммерческими банками

письменная работа , примерные вопросы:

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

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 4. Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски

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

Тема 5. Раздел II Организация деятельности Центрального банка Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

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 6. Операции Центрального банка Российской Федерации и их особенности

письменная работа , примерные вопросы:

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

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 7. Центральный банк Российской Федерации как орган денежно-кредитного регулирования

письменная 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

Тема 8. Регулирование Банком России наличного денежного обращения

письменная работа , примерные вопросы:

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

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.

Тема 9. Основы организации эмиссионной работы Банка России

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 . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Курсовые работы по данной дисциплине учебным планом не предусмотрены.

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. Обратная 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:

Наточеева Н. Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Учебные издания для бакалавров) (Переплёт) ISBN 978-5-394-02591-4. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=937333>

Склярова Ю. М. 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>

Горелая Н. В. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0534-0, 1000 экз. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=371248>

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'

Основная литература

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой - 2-е изд., перераб. и доп.. - М.: Магистр, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=334005>)
2. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. (<http://znanium.com/bookread.php?book=431660>)
3. Г.Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова Организация деятельности Центрального банка.- М.: Кнорус, 2012.

7.2. Дополнительная литература:

1. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз.

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>

2. Миллер Р. Л. Миллер, Р. Л. Современные деньги и банковское дело [Электронный ресурс] / Р. Л. Миллер, Д. Д. Ван-Хуз ; пер. с англ. - М. : ИНФРА-М, 2000. - XXIV, 856 с. - ISBN 5-86225-819-1 (русск.), ISBN 0-07-042335-0 (англ.). Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=417080>
3. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учеб. пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. И доп. - М.: КУРС: ИНФРА-М, 2013 (<http://znanium.com/bookread.php?book=411068>)

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):

Вагизова В.И. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Кох И.А. _____

"__" _____ 201__ г.