

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Магнитогорский государственный технический университет
им. Г.И. Носова»

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
экономики и управления
Н.Р. Бальнская
«04» сентября 2017 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Профиль программы

Финансы и кредит

Уровень высшего образования – бакалавриат

Программа подготовки – академический бакалавриат

Форма обучения

заочная

Институт/ факультет
Кафедра
Курс

Экономики и управления
Экономики и финансов
3

Магнитогорск
2017 г.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МОиН РФ от 12.11.2015 № 1327.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики и финансов «31» 08 2017 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой  А.В. Ивлев


Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и управления «01» 09 2017 г., протокол № 1.

Председатель  / Н.Р. Бальнская/


Рабочая программа составлена: доцент, к.п.н., доцент

 / Н.Н.Костина /

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры менеджмента ФГБОУ ВО «МГТУ им.Г.И.Носова».

 / Т.К.Пимонова /

Лист регистрации изменений и дополнений

№ п/п	Раздел программы	Краткое содержание изменения/дополнения	Дата, № протокола заседания кафедры	Подпись зав. кафедрой
1	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	31.08.2018, №1	
2	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	04.09.2019, №1	
3	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	01.09.2020, №1	

1 Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины Б1.В.07 «Банковское дело» является формирование комплексных и систематизированных знаний основ функционирования современной банковской системы и отдельных ее элементов, а также привитие практических умений и навыков для решения профессиональных задач в области банковской деятельности.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы подготовки бакалавра

Дисциплина Б1.В.07 «Банковское дело» входит в вариативную часть блока 1 образовательной программы 38.03.01 «Экономика».

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплины Б1.Б.20 «Деньги, кредит, банки».

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы при изучении дисциплин Б1.В.10 «Банковские операции», Б1.В.13 «Финансы организации», Б1.В.15 «Банковские риски», Б1.В.21 «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика», Б1.В.ДВ.08.01 «Страхование», Б1.В.ДВ.08.02 «Основы страхования».

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины Б1.В.07 «Банковское дело» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
ДПК-1 - способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	
Знать	– содержание, принципы и алгоритм расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;
Уметь	– корректно осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;
Владеть	– навыками осуществления и оформления операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, межбанковскими расчетами и расчетами по экспортно-импортным операциям.
ДПК-2 - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	
Знать	– классические и современных подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов коммерческого банка; – содержание, принципы, алгоритм процесса предоставления и сопровождения кредитов, в том числе на межбанковском рынке, а также порядка формирования и регулирования целевых резервов;
Уметь	– обоснованно выбирать и применять методологические подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов коммерческого банка; – осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы;
Владеть	– навыками обоснованного выбора и применения методологических

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	<p>подходов к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов коммерческого банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, реализации операции на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов.
ПК - 22 – способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – основные понятия, определения, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности; – содержание правовых норм и структурные характеристики процесса регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности; – основные методы и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> – оперировать понятиями, определениями, критериями и правилами регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности; – идентифицировать корректные правовые нормы и применять их для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности; – выбирать и применять рациональные методы и инструменты регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> – профессиональным языком предметной области знания, связанной с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в банковской деятельности; – навыками идентификации и применения корректных правовых норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности; – навыками обоснованного выбора и применения методов и инструментов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности.

4 Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетных единиц 252 акад. часа, в том числе:

- контактная работа – 18,3 акад. часа:
 - аудиторная – 14,0 акад. часа;
 - внеаудиторная – 4,3 акад. часа;
- самостоятельная работа – 221,1 акад. часа;
- подготовка к зачету – 3,9 акад. часа;
- подготовка к экзамену – 8,7 акад. часа.

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
Тема 1. Происхождение банков и развитие банковского дела Происхождение понятия «банк». Основные этапы зарождения и развития банков и банковского дела. История возникновения и эволюция банков и банковского дела в России, основные этапы.	3	-		1	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, подготовка доклада.	Устный опрос.	ПК-22 – зув
Тема 2. Сущность банков и их роль в экономике Понятие банка с экономической и юридической точек зрения. Классификация банков. Основные функции банка в экономике. Банковская деятельность, ее результаты, особенности.	3	1		-	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос.	ПК-22 – зув

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
Тема 3. Современная банковская система Понятие банковской системы. Признаки, характеризующие банковскую систему. Типы банковской системы. Банковская система России: структура, принципы формирования и развития, положительные и негативные тенденции функционирования на современном этапе. Банковское законодательство как основа функционирования банковской системы России.	3	1		-	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос.	ПК-22 – зув
Тема 4. Центральный Банк России, его функции и задачи на современном этапе Правовой статус Центрального банка России и признаки его характеризующие. Цели, задачи, функции и операции Центрального банка России. Организационная структура Центрального банка России.	3	1		-	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос.	ПК-22 – зув
Тема 5. Денежно-кредитная политика Центрального банка России Понятие денежно-кредитной политики. Роль Центрального банка России в проведении единой государственной денежно-кредитной политики. Цели и	3	1		1/1И	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий.	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий.	ПК-22 – зув

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий период. Типы денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.								
<p>Тема 6. Банковское регулирование и надзор</p> <p>Понятие банковского надзора, банковского регулирования. Роль Центрального банка России в осуществлении банковского надзора и регулирования. Цель и задачи надзорной деятельности. Виды и формы банковского надзора. «Разумный» банковский надзор. Стандарты и принципы осуществления банковского надзора. Система инструментов и методов организации банковского надзора и регулирования. Обязательные нормативы деятельности коммерческих банков, порядок их расчета, экономическое содержание. Контроль за соблюдением экономических нормативов. Современные проблемы регулирования банковской деятельности в России.</p>	3	1	1/И	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому занятию (семинарскому) занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий.	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий.	ПК-22 – зув	

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
<p>Тема 7. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков</p> <p>Понятие коммерческого банка. Правовые основы деятельности коммерческого банка. Устав коммерческого банка. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Организационная структура коммерческого банка: органы управления банка, их полномочия, ответственность и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.</p>	3	1	-	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос.	ПК-22 – зув	
<p>Тема 8. Ресурсы коммерческих банков, их планирование и регулирование</p> <p>Понятие банковских ресурсов. Собственные ресурсы коммерческого банка. Достаточность собственного капитала и ее регулирование. Привлеченные средства коммерческого банка. Понятие, классификация депозитных привлеченных ресурсов. Понятие, виды недепозитных привлеченных ресурсов. Управление собственными и привлеченными ресурсами</p>	3	-	2/1И	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому занятию (семинарскому) занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий.	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий.	ПК-22 – зув; ДПК-2 – зув	

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.								
Тема 9. Операции коммерческих банков Понятие банковских операций. Виды операций, выполняемых коммерческими банками. Понятие пассивных операций банка, механизм реализации, виды. Понятие активных операций банка, виды, механизм реализации. Понятие активно-пассивных операций, виды, механизм реализации. Современные банковские продукты и технологии. Управление банковскими операциями.	3	-		2/ИИ	22	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий.	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий.	<i>ПК-22 – зув; ДПК-1 – зув; ДПК-2 – зув</i>
Тема 10. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка Сущность, цели и задачи банковского менеджмента. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения банковского менеджмента. Критерии и показатели эффективности деятельности коммерческого банка, порядок их расчета.	3	-		1	23,1	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий.	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий.	<i>ПК-22 – зув; ДПК-1 – зув; ДПК-2 – зув</i>
Итого по дисциплине		6		8/ИИ	221,1		Зачет. Экзамен, курсовая работа.	

И – в том числе, часы, отведенные на работу в интерактивной форме.

5 Образовательные и информационные технологии

Реализация компетентного подхода в процессе изучения дисциплины «Банковское дело» предусматривает применение для проведения:

– лекционных занятий, предполагающих наряду с сообщением учебной информации формирование заинтересованности обучающихся изучаемой темой, убеждение в необходимости глубокого освоения материала, побуждение к самостоятельному поиску и активной мыслительной деятельности, помощь в совершении перехода от теоретического уровня к прикладным знаниям, - традиционных образовательных технологий (информационная лекция), технологий проблемного обучения (проблемная лекция), интерактивных технологий (лекция–провокация, лекция-беседа, лекция-дискуссия), информационно-коммуникационных образовательных технологий (лекция-визуализация);

– практических занятий, ориентированных на закрепление полученных знаний, формирование умения применять их на практике, совершенствование умения работать с информацией, анализировать, обобщать, принимать и обосновывать решения, аргументировано защищать собственные взгляды в дискуссии, взаимодействовать с другими членами группы в процессе разрешения конфликтных ситуаций, - традиционных образовательных технологий (семинар – беседа, практическое занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму), технологий проблемного обучения (практическое занятие на основе кейс-метода), технологий проектного обучения (информационный проект), интерактивных технологий (семинар-дискуссия), информационно-коммуникационных образовательных технологий (практическое занятие в форме презентации).

Самостоятельная работа обучающихся предусматривает использование основных дидактических материалов, размещенных на образовательном портале ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru>.

6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

По дисциплине «Банковское дело» предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа предполагает решение контрольных задач и/или тестовых заданий на практических занятиях.

Примерные аудиторные контрольные работы (АКР):

АКР №1 «Происхождение банков и развитие банковского дела»

№1. Укажите, на каком этапе развития банковского дела возникают центральные банки:

- А) от античности до возникновения Венецианского банка;
- Б) с 1156 г. до учреждения Английского банка (1694 г.);
- В) с 1694 г. до конца XVIII;
- Г) с начала XIX в. по настоящее время.

№2. Укажите, на каком этапе развития банковского дела в России банковская система была представлена лишь дворянскими банками и банкирскими фирмами:

- А) с середины XVIII в. до 1861 г.;
- Б) с 1861 г. до 1917 г.;
- В) с 1917 г. до 1930 г.;
- Г) с 1930 г. до 1988 г.;
- Д) с 1988 г. по настоящее время.

№3. Укажите, на каком этапе развития банковского дела возникает залоговое право:

- А) от античности до возникновения Венецианского банка;
- Б) с 1156 г. до учреждения Английского банка (1694 г.);
- В) с 1694 г. до конца XVIII;
- Г) с начала XIX в. по настоящее время.

№4. Укажите, на каком этапе развития банковского дела в России произошла

национализация акционерных капиталов частных банков и образовалась государственная монополия на банковское дело:

- А) с середины XVIII в. до 1861 г.;
- Б) с 1861 г. до 1917 г.;
- В) с 1917 г. до 1930 г.;
- Г) с 1930 г. до 1988 г.;
- Д) с 1988 г. по настоящее время.

№5. Укажите, на каком этапе развития банковского дела в России возник государственный банк, функционировали коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита и т.д.:

- А) с середины XVIII в. до 1861 г.;
- Б) с 1861 г. до 1917 г.;
- В) с 1917 г. до 1930 г.;
- Г) с 1930 г. до 1988 г.;
- Д) с 1988 г. по настоящее время.

АКР №2 «Сущность банков и их роль в экономике»

№1. Соотнесите представленные ниже понятия и определения:

1. Кредитная организация	А. кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности»
2. Банк	Б. кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
3. Небанковская кредитная организация	В. юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности»

№2. Укажите критерий, согласно которому выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные, смешанные коммерческие банки:

- А) правовая форма организации;
- Б) число филиалов;
- В) размер капитала;
- Г) форма собственности.

№3. Регулирование денежного оборота – это:

- А) право коммерческого банка;
- Б) потребность коммерческого банка;
- В) функция коммерческого банка;
- Г) обязанность коммерческого банка.

№4. Укажите критерий, согласно которому выделяют национальные, иностранные и совместные коммерческие банки:

- А) страновая принадлежность капитала;
- Б) число филиалов;

- В) размер капитала;
- Г) форма собственности.
- Г) по форме собственности.

№5. Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации – это:

- А) банковская группа;
- Б) банковский холдинг;
- В) небанковская кредитная организация;
- Г) союз банкиров.

АКР №3 «Современная банковская система»

№1. Банковская система России:

- А) одноуровневая;
- Б) двухуровневая;
- В) трехуровневая;
- Г) четырехуровневая.

№2. Первый уровень банковской системы России представлен:

- А) коммерческими банками;
- Б) ломбардами и микрофинансовыми организациями;
- В) Центральным банком России;
- Г) Государственной думой России.

№3. Рыночной банковской системе по типу собственности свойственна черта:

- А) многообразие форм собственности на банки;
- Б) монополия государства на формирование банков;
- В) государство – единственный собственник банка;
- Г) нет верного ответа.

№4. Укажите принцип формирования и развития банковской системы, предполагающий, что система может нормально функционировать только в том случае, когда она содержит все необходимые элементы в нужных количествах – самые разнообразные коммерческие банки и вспомогательные организации:

- А) принцип эволюционности;
- Б) принцип открытости;
- В) принцип функциональной полноты;
- Г) принцип управляемости.

№5. Для какого типа банковской системы свойственны черты - монополия государства на формирование банков, банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности:

- А) распределительная банковская система;
- Б) рыночная банковская система;
- В) двухуровневая банковская система;
- Г) европейская банковская система.

АКР №4 «Центральный банк России, его функции и задачи на современном этапе»

№1. Укажите, с помощью какого из перечисленных механизмов Центральный банк России регулируя уровень ставок, регулирует стоимость кредита:

- А) изменение нормы обязательных резервов;
- Б) операции на открытом рынке;
- В) учетная политика;
- Г) валютное регулирование.

№2. Высшим органом Центрального банка России является:

- А) Совет директоров;
- Б) Национальный банковский совет;
- В) Экспертно-совещательный орган;

Г) Председатель Центрального банка России.

№3. Укажите, с помощью какого из перечисленных механизмов Центральный банк России поддерживает ликвидность коммерческих банков:

- А) изменение нормы обязательных резервов;
- Б) операции на открытом рынке;
- В) учетная политика;
- Г) рефинансирование коммерческих банков.

№4. Укажите орган Центрального банка России, определяющий условия допуска иностранного капитала в банковскую систему страны:

- А) Совет директоров;
- Б) Национальный банковский совет;
- В) Экспертно-совещательный орган;
- Г) Председатель Центрального банка России.

№5. Центральный банк России предоставляет годовой отчет в Государственную Думу не позднее:

- А) 15 апреля;
- Б) 20 мая;
- В) 15 мая;
- Г) 1 апреля.

АКР №5 «Денежно-кредитная политика Центрального банка России на современном этапе»

№1. Совокупность мер, направленных на изменение количества денег в обращении, объема банковских кредитов, процентных ставок, валютного курса, платежного баланса – это:

- А) стратегия Центрального банка России;
- Б) рефинансирование коммерческих банков;
- В) денежно-кредитная политика;
- Г) банковский надзор.

№2. Вид денежно-кредитной политики, характеризующейся ужесточением условий, ограничением объема кредитных операций коммерческих банков и повышением уровня процентных ставок:

- А) рестрикционная;
- Б) экспансионистская;
- В) селективная;
- Г) диверсификационная.

№3. Денежный оборот – это:

А) процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими функций средства обращения и средства платежа, а также при обслуживании процессов формирования сбережений и накопления капитала;

Б) процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в стране;

В) процесс непрерывного движения денег в наличной форме при выполнении ими функций средства обращения и средства платежа;

Г) процесс непрерывного движения денег в безналичной форме при выполнении ими функций средства обращения и средства платежа, а также при обслуживании процессов формирования сбережений и накопления капитала.

№4. При увеличении Центральным банком России нормы обязательных резервов с 20,0 % до 30,0 % оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 60,0 млн. ден. ед. Выясните, насколько следует сократить денежную массу, если сумму резервов увеличить невозможно.

№5. По состоянию на 01 июля 20XX года позиция по привлеченным ресурсам коммерческого банка имела следующий вид: среднемесячные остатки на расчетных счетах клиентов – 14250,0 тыс. ден. ед.; среднемесячные остатки вкладов населения в рублях – 6200,0 тыс. ден. ед.; среднемесячные остатки депозитов хозяйствующих

субъектов – 7400,0 тыс. ден. ед. Нормы отчислений в обязательные резервы составляют 3,0 %. Определите сумму, перечисляемую в резерв Центрального банка России.

АКР №6 «Банковское регулирование и надзор»

№1. Организация банковского регулирования и надзора в России осуществляется:

- А) под эгидой Центрального банка России;
- Б) ведущая роль принадлежит Правительству;
- В) под эгидой независимого банковского агентства;
- Г) нет верного ответа.

№2. Укажите вид банковского надзора, предполагающий осуществление лицензирования банковской деятельности и текущего надзора:

- А) либеральный;
- Б) дистанционный;
- В) контактный;
- Г) прямой (превентивный).

№3. Критерии эффективного банковского надзора устанавливает:

- А) Комитет по европейскому банковскому надзору;
- Б) МВФ;
- В) МБРР;
- Г) Базельский комитет глав центральных банков;
- Д) Национальный центральный банк.

№4. Выясните, соблюдается ли норматив достаточности собственного капитала коммерческого банка, если размер его собственного капитала составляет 13 000,0 тыс. ден. ед., остатки на активных счетах и степень риска составляют соответственно:

Активы коммерческого банка, тыс. ден. ед.	Риск, %
Касса банка – 50,0	2,0
Средства на резервном счете Центрального банка России - 8800,0	0,0
Средства на корреспондентском счете в Центральном банке России – 6750,0	0,0
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 9000,0	50,0
Кредиты под залог государственных долговых ценных бумаг – 6230,0	20,0
Ссудная задолженность физических лиц – 40000,0	10,0
Кредиты банкам – резидентам страны – 178500,0	50,0
Прочие активы банка – 10900,0	100,0

№5. Капитал коммерческого банка составляет 8,1 млн. ден. ед., а достаточность собственных средств – 5,3 %. Выясните, на какую величину учредители должны увеличить капитал коммерческого банка, чтобы повысить надежность и соблюсти требования национальных регулирующих органов.

АКР №7 «Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков»

№1. Учредитель, приобретающий более 25,0 % акций коммерческого банка, но не более 50,0 % акций в капитале коммерческого банка, должен:

- А) получить на это предварительное разрешение Центрального банка России;
- Б) уведомить об этом Центральный банк России;
- В) предоставить в Центральный банк России справку-уведомление из налогового органа;
- Г) нет верного ответа.

№2. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников:

- А) 2 года;
- Б) 1 год;
- В) 3 года;
- Г) 0,5 года;

Д) неограниченное время;

Е) нет верного ответа.

№3. Годовой отчет коммерческого банка утверждает:

А) Собрание акционеров;

Б) Совет директоров банка;

В) Правление банка;

Г) Центральный банк России.

№4. Центральный банк России принимает решение о государственной регистрации банка и о выдаче лицензии в течение:

А) 1 года;

Б) 3 месяцев;

В) 1 месяца;

Г) 6 месяцев;

Д) нет верного ответа.

№5. Укажите не позднее какого количества рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100,0 % объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц:

А) 3 дней;

Б) 5 дней;

В) 7 дней;

Г) нет верного ответа.

АКР №8 «Ресурсы коммерческого банка, их планирование и регулирование»

№1. Средства резервного фонда коммерческого банка должны использоваться:

А) на покрытие убытков отчетного года;

Б) выплату дивидендов по акциям коммерческого банка;

В) увеличение уставного капитала коммерческого банка;

Г) материальное поощрение сотрудников.

№2. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

А) любой коммерческий банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

Б) коммерческий банк, работающий не менее одного года;

В) коммерческий банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;

Г) только коммерческий банк с иностранным капиталом;

Д) нет верного ответа.

№3. К депозитным источникам средств коммерческого банка относятся:

А) кредиты Центрального банка России;

Б) выпуск облигаций;

В) расчетные и текущие счета организаций;

Г) нераспределенная прибыль.

№4. Пассив баланса коммерческого банка характеризуется следующими данными, тыс. ден. ед.: кредиты, полученные от Центрального банка России – 10000,0, средства кредитных организаций во вкладах – 400000,0, средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 80000,0, прибыль – 40000,0, фонды банка – 1000,0, средства, привлеченные с помощью облигаций – 18000,0, зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1000000,0. Разделите перечисленные статьи пассива баланса коммерческого банка на собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы, привлеченные недепозитные ресурсы и рассчитайте их величину.

№5. Коммерческий банк привлек кредит Центрального банка России в сумме 8400,0

тыс. ден. ед. с целью предоставления ссуд физическим лицам по ставке 15,0 % годовых. Срок использования кредита составляет 4 месяца (122 дня), ставка рефинансирования – 13,0 %. Определите сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и прибыль коммерческого банка.

АКР №9 «Операции коммерческих банков»

№1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок, предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств, инкассация денежных средств – это:

- А) исключительные функции Центрального банка России;
- Б) активные операции коммерческого банка;
- В) пассивные операции коммерческого банка;
- Г) банковские операции.

№2. Банковская операция, ориентированная на кредитование основного капитала клиента – это:

- А) лизинг;
- Б) факторинг;
- В) траст;
- Г) форфейтинг;
- Д) нет верного ответа.

№3. Основным инструментом безналичных платежей в России является:

- А) чек;
- Б) платежное поручение;
- В) платежное требование;
- Г) аккредитив.

№4. 14 марта был открыт счет «до востребования» путем осуществления единовременного взноса в 60,0 тыс. ден. ед., 25 апреля на счет поступили еще 30,0 тыс. ден. ед., 17 мая была снята сумма 70,0 тыс. ден. ед., 19 июля счет был закрыт. Ставка по вкладу 1,0 % годовых. Рассчитайте сумму к получению клиентом коммерческого банка.

№5. С целью защиты сбережений от инфляции клиент коммерческого банка решил воспользоваться услугой «металлический счет», купив золото по цене 817,0 ден. ед. за грамм с условием продажи через 6 месяцев по форвардному курсу 925 ден. ед. за грамм. Выясните выгоден ли вклад при уровне инфляции в 3,5% в месяц, если по счету будут начисляться проценты в размере 18,0 % годовых.

АКР №10 «Оценка эффективности деятельности коммерческого банка»

№1. Ликвидность баланса коммерческого банка – это:

- А) наличие свободных денег на корреспондентском счете коммерческого банка;
- Б) своевременность выполнения обязательств коммерческого банка перед кредиторами;
- В) своевременность выполнения обязательств перед Центральным банком России;
- Г) нет верного ответа.

№2. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, относятся к:

- А) процентным;
- Б) прочим;
- В) операционным;
- Г) расходам на проведение операций на финансовом рынке;
- Д) нет верного ответа.

№3. Классификация коммерческих банков по устойчивости финансового состояния осуществляется:

- А) ежедневно;
- Б) еженедельно;
- В) ежемесячно;
- Г) ежеквартально;
- Д) ежегодно.

№4. На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка, млн. ден. ед.: корреспондентские счета других коммерческих банков - 6,7, дебиторы коммерческого банка - 55,4, корреспондентские счета в других коммерческих банках - 65,2, кредиты, полученные от других коммерческих банков - 54,7, уставный фонд - 37,2, прочие активы - 130,1, вложения в государственные облигации - 10,4, ссудные счета юридических лиц - 162,7, резервные счета в Центральном банке России - 15,3, прочие пассивы - 144,9, прочие фонды - 39,1, доходы - 167,5, текущие счета клиентов - 148,2, здания и сооружения - 159,2.

№5. Определите, соблюдается ли норматив мгновенной ликвидности для коммерческого банка, если рублевая касса – 9000,0 тыс.руб., валютная касса – 400 тыс. долл. США (курс 68,0 руб.) и 12000,0 тыс. евро (курс 83,0 руб.), вклады до востребования – 70000,0 тыс.руб., остатки на расчетных счетах клиентов – 200000,0 тыс.руб.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся осуществляется в виде изучения учебной и научной литературы по соответствующей теме, подготовки к практическим (семинарским) занятиям, выполнения расчетно-аналитических домашних заданий и/или подготовки докладов, написания курсовой работы.

Примерные индивидуальные домашние задания (ИДЗ):

ИДЗ №1 «Происхождение банков и развитие банковского дела»

Вопросы для подготовки:

№1. Объясните происхождение слова «банк».

№2. Перечислите этапы процесса зарождения и развития банковского дела в России.

№3. Раскройте особенности современного этапа развития банковского дела в России.

№4. Назовите этапы процесса зарождения и развития банковского дела в ведущих капиталистических странах (страна – выбор обучающегося).

№5. Назовите отличительные черты процесса развития банковского дела в странах Западной Европы и США.

Темы для подготовки докладов:

№1. История возникновения и эволюция банковского дела в России.

№2. История возникновения и эволюция банковского дела в зарубежных странах (страна – выбор обучающегося).

ИДЗ №2 «Сущность банков и их роль в экономике»

Вопросы для подготовки:

№1. Перечислите виды кредитных организаций, выделяемых банковским законодательством.

№2. Сформулируйте определение понятия «банк» с юридической и экономической позиций.

№3. Назовите признаки классификации банков.

№4. Перечислите функции коммерческого банка в экономике, раскройте их сущность.

№5. Объясните содержание понятия «банковская деятельность».

ИДЗ №3 «Современная банковская система»

Вопросы для подготовки:

№1. Сформулируйте определение понятия «банковская система».

№2. Перечислите типы банковских систем, дайте им характеристику.

№3. Назовите нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность в России.

№4. Объясните содержание принципа «функциональная полнота банковской системы».

№5. Проведите сравнительный анализ одноуровневой и двухуровневой банковских систем.

ИДЗ №4 «Центральный банк России, его функции и задачи на современном этапе»

Вопросы для подготовки:

№1. Перечислите признаки, определяющие правовой статус Центрального банка России.

№2. Назовите цели, задачи и функции Центрального банка России.

№3. Раскройте особенности активных и пассивных операций, выполняемых Центральным банком России.

№4. Опишите структуру органов управления Центрального банка России.

№5. Раскройте содержание финансовой отчетности Центрального банка России.

ИДЗ №5 «Денежно-кредитная политика Центрального банка России»

Вопросы для подготовки:

№1. Сформулируйте определение понятия «денежно-кредитная политика».

№2. Назовите целевые ориентиры денежно-кредитной политики России в ближайшей перспективе.

№3. Перечислите типы денежно-кредитной политики, раскройте их сущность.

№4. Охарактеризуйте основные методы регулирования денежного обращения.

№5. Укажите инструменты денежно-кредитной политики, предусмотренные ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

Расчетно-аналитические задания:

№1. Коммерческий банк учел вексель известной фирмы. Номинал векселя равен 500 тыс. ден. ед. До наступления срока погашения долга по векселю осталось 65 дней. Через 15 дней коммерческий банк переучел вексель в Центральном банке России. Процентная ставка по учету векселей в коммерческом банке составляет 22,0 % годовых, в Центральном банке России – 13,0 % годовых. Определите доход центрального банка и доход коммерческого банка.

№2. Норма обязательных резервов составляет 30,0% от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в сумме 15,0 млн. ден. ед. Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов

ИДЗ №6 «Банковское регулирование и надзор»

Вопросы для подготовки:

№1. Сформулируйте определения понятий «банковское регулирование» и «банковский надзор».

№2. Назовите виды и формы банковского надзора.

№3. Укажите методы и инструменты, применяемые в процессе банковского надзора.

№4. Объясните содержание «разумного» банковского надзора.

№5. Поясните механизм регулирования деятельности коммерческого банка через систему экономических нормативов.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Коммерческий банк приобрел пакет акций нефтяной компании. Номинал одной акции составляет 100,0 ден. ед. Куплено 820 акций по цене 150,0 ден. ед. за одну акцию. Собственный капитал банка равен 132000,0 тыс. ден. ед. Определите, соблюдается ли норматив использования собственного капитала на приобретение акций других юридических лиц.

№2. На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе коммерческого банка – 32 млн. ден. ед. От предприятий, обслуживаемых коммерческим банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. ден. ед. наличных денег. В этот же день коммерческий банк выдал 184,9 млн. ден. ед. наличных денег. Лимит остатка кассы данного коммерческого банка 40,0 млн. ден. ед. Выясните остаток оборотной кассы на конец операционного дня, назовите меры, которые необходимо предпринять коммерческому банку.

ИДЗ №7 «Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков»

Вопросы для подготовки:

№1. Сформулируйте определение понятия «коммерческий банк».

№2. Объясните, чем коммерческий банк отличается от прочих участников финансового рынка.

№3. Перечислите нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок создания и лицензирования коммерческих банков.

№4. Охарактеризуйте основные этапы процедуры лицензирования банковской

деятельности.

№5. Назовите основные органы управления коммерческим банком в соответствии с типовой организационной структурой.

ИДЗ №8 «Ресурсы коммерческих банков, их планирование и регулирование»

Вопросы для подготовки:

№1. Сформулируйте определение понятия «банковские ресурсы».

№2. Перечислите виды банковских ресурсов по принадлежности коммерческому банку.

№3. Укажите ресурсы, относящиеся к категории «собственные».

№4. Назовите требования к минимальному размеру уставного капитала коммерческого банка на текущий год.

№5. Приведите примеры привлеченных ресурсов коммерческого банка.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Центральным банком России 12 июля 20XX г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку под 14,0 % годовых в размере 720,0 млн. ден. ед. Дата погашения кредита – 22 марта следующего года, фактически кредит был погашен 26 марта следующего года. Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга.

№2. Стоимость привлеченных ресурсов коммерческого банка характеризуется данными, приведенными в таблице.

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	среднеквартальные остатки, тыс. ден. ед.	цена ресурсов, %	среднеквартальные остатки, тыс. ден. ед.	цена ресурсов, %
Депозиты до востребования	800,0	0,3	1000,0	0,4
Срочные депозиты	1900,0	10,0	2100,0	15,0
Вклады	150,0	13,0	500,0	10,0
Средства на корреспондентских счетах	430,0	2,0	150,0	4,0
МБК	600,0	14,0	1300,0	18,0

Дайте оценку ресурсной базы коммерческого банка.

Выясните реальную стоимость ресурсов для коммерческого банка, если норма обязательного резервирования составляет 5,0 %.

ИДЗ №9 «Операции коммерческих банков»

Вопросы для подготовки:

№1. Сформулируйте определение понятия «банковские операции».

№2. Назовите основные виды банковских операций.

№3. Раскройте сущность активных операций коммерческого банка, приведите примеры.

№4. Раскройте сущность пассивных операций коммерческого банка, приведите примеры.

№5. Раскройте сущность активно-пассивных операций коммерческого банка, приведите примеры.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Оформите платежное поручение на основе следующих данных: ПАО «Каравай» 20 апреля текущего года заключило договор №14 с ПАО «Челябхлеб» о поставке муки пшеничной высшего сорта на сумму 100 000 ден. ед.

Реквизиты сторон:

ПАО «Каравай»

ИНН 2512783465

р/с407028108000000000364

КПП251010011

АО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК»

ПАО«Челябхлеб»

ИНН 258736073218

p/c407028104000000007402

КПП251010011

ПАО ЧЕЛЯБИНСКИЙ Ф-Л «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Согласно условиям договора поставка товара производится еженедельно после предоплаты равными частями по 25 000 ден. ед.; оплата за товар производится после выставления счета-фактуры за поставленную продукцию. Срок оплаты товара - не позднее 3 дней с даты выставления счета-фактуры.

Счет-фактура:

№35 от 24 апреля 20XX г. на сумму 12 039 ден. ед.;

№94 от 29 апреля 20XX г. на сумму 24 173 ден. ед.;

№173 от 04 мая 20XX г. на сумму 37 811 ден. ед.;

№625 от 10 мая 20XX г. на сумму 9 725 ден. ед.;

№1252 от 18 мая 20XX г. на сумму 16 252 ден. ед.

№2. В лизинг сдается имущество стоимостью 1200, 0 ден. ед., с годовой нормой амортизационных отчислений 0,2, ставкой комиссионного вознаграждения с учетом кредитных ресурсов 0,2. Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям. Исходя из нормы амортизационных отчислений нормативный срок службы имущества составляет 5 лет. Заключен договор финансового лизинга на срок 4 года с правом выкупа имущества долями, равными амортизационным отчислениям. Определите общую сумму лизинговых платежей, постройте график лизинговых выплат и рассчитайте остаточную стоимость имущества, по которой будет проведен его выкуп.

ИДЗ №10 «Оценка эффективности деятельности коммерческого банка»

Вопросы для подготовки:

№1. Назовите основные направления реализации банковского менеджмента, охарактеризуйте их.

№2. Сформулируйте определения понятий «внешние источники информации» и «внутренние источники информации». Приведите примеры.

№3. Назовите основные разделы бухгалтерского баланса коммерческого банка.

№4. Раскройте содержание понятий «ликвидность» и «платежеспособность» коммерческого банка.

№5. Перечислите факторы, оказывающие положительное/негативное влияние на уровень ликвидности коммерческого банка.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Заполните пустые ячейки в таблице, ден. ед.

Валюта баланса	Уставный фонд	Другие фонды	Прибыль	Собственные средства	Привлеченные средства
	24500,0	9800,0		50000,0	280000,0

№2. На основании бухгалтерской отчетности коммерческого банка за 2 года (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах):

- составьте агрегированные баланс и отчет о финансовых результатах коммерческого банка, проанализируйте их и сделайте выводы;

- на основе агрегированных баланса и отчета о финансовых результатах оцените качество пассивов, качество активов, ликвидность, прибыльность коммерческого банка;

- предложите мероприятия по повышению финансовой устойчивости коммерческого банка.

* Данные для выполнения задания обучающиеся подбирают самостоятельно, используя официальные сайты коммерческих банков в Интернет-ресурсах.

Выполнение курсовой работы является важной составляющей изучения дисциплины «Банковское дело» и нацелено на углубление, обобщение, закрепление полученных теоретических знаний, развитие умений и навыков принятия самостоятельных обоснованных решений в области функционирования современной банковской системы и отдельных ее элементов.

Курсовая работа по дисциплине «Банковское дело» представляет собой результат выполнения следующих последовательных и взаимосвязанных этапов:

- выбор темы, согласование ее с преподавателем;
- подбор и изучение материалов по теме исследования;
- разработка плана курсовой работы;
- написание и оформление курсовой работы;
- рецензирование и защита курсовой работы.

Общие правила подготовки, оформления и защиты курсовой работы установлены СМК-О-СМГТУ-42-09 «Курсовой проект (работа): структура, содержание, общие правила выполнения и оформления».

Примерный перечень тем курсовых работ представлен в разделе 7 «Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации». При выборе темы курсовой работы обучающийся должен учитывать свои научные интересы и практические возможности использования информации об интересующем его объекте исследования.

7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
ДПК-1 - способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям		
Знать	– содержание, принципы и алгоритм расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;	<p>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Виды счетов, открываемых в коммерческом банке, алгоритм их открытия/закрытия. 2. Операционная касса коммерческого банка, процедура ее ведения. 3. Виды счетов в иностранной валюте, открываемых в коммерческом банке, алгоритм их открытия/закрытия. 4. Расчетный документ: понятие, виды, алгоритм оформления и проверки содержания. 5. Понятие и типы корреспондентских счетов коммерческих банков. 6. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО». 7. Порядок проведения расчетных операций по счетам «НОСТРО». 8. Особенности и алгоритм установления корреспондентских отношений с иностранными коммерческими банками. 9. Система SWIFT, ее достоинства и недостатки. 10. Экспортная валютная выручка и порядок ее зачисления на счет экспортера в коммерческом банке.
Уметь	– корректно осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;	<p>Примерные практические задания для экзамена:</p> <p>№1. Оформите аккредитив на основе следующих данных: ПАО «Каравай» 12 мая текущего года заключило договор №96 с ПАО «Башкирский Бальзам» о поставке хлебопродукции на сумму 200 000 ден. ед. Реквизиты сторон: ПАО «Каравай» ИНН 2512783465 р/с407028108000000000364 КПП251010011 АО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК»</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>ПАО «Башкирский Бальзам» ИНН 258174673254 р/с 407028103000000087351 КПП 251010011 ФСКБ РБ «УФА-СОЦБАНК» В Г. УФА</p> <p>Согласно условиям договора оплата за товар производится после выставления покрытого безотзывного аккредитива. Срок действия аккредитива 10 дней. Подтверждающим документом является счет-фактура о получении товара покупателем. Доставка товара осуществляется собственным автомобилем покупателя ГАЗ-3309 гос. номер А950В025 RUS. Счет-фактура №1512 от 18 мая 20XX г. на сумму 185 720 ден. ед.</p> <p>№2. Оформите объявление на взнос наличными на основе следующих данных: ПАО «Каравай» 19 мая текущего года внесло на расчетный счет выручку за реализацию хлебобулочных изделий в сумме 14 630 ден. ед. Данную операцию совершил кассовый работник предприятия Николаенко Ирина Игоревна.</p> <p>Реквизиты: ПАО «Каравай» ИНН 2512783465 р/с 407028108000000000364 КПП 251010011 АО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК»</p>
Владеть	– навыками осуществления и оформления операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, межбанковскими расчетами и расчетами по экспортно-импортным операциям.	<p>Примерный перечень тем курсовых работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Интернет-банкинг и перспективы его развития в российской банковской практике. 2. Анализ организации безналичных расчетов в России: состояние, проблемы и перспективы развития. 3. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческом банке. 4. Организация расчетов через расчетную сеть Центрального банка России. 5. Организация межбанковских и межфилиальных расчетов. 6. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. 7. Безналичные расчеты по обезличенным металлическим счетам.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		8. Международные переводы денежных средств.
ДПК-2 - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы		
Знать	<p>– классические и современных подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов коммерческого банка;</p> <p>– содержание, принципы, алгоритм процесса предоставления и сопровождения кредитов, в том числе на межбанковском рынке, а также порядка формирования и регулирования целевых резервов;</p>	<p>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность банковских операций. 2. Понятие и виды пассивных операций коммерческого банка. 3. Понятие и виды активных операций коммерческого банка. 4. Понятие и виды активно-пассивных операций коммерческого банка. 5. Виды кредитов, критерии их классификации. 6. Принципы банковского кредитования. 7. Цели, принципы и порядок разработки кредитной политики коммерческого банка. 8. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, требования и элементы. 9. Критерии и показатели оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. 10. Кредитный рейтинг заемщика и алгоритм его присвоения. 11. Механизм предоставления, сопровождения и погашения кредита. 12. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям. 13. Сущность и виды межбанковских кредитов. 14. Организация межбанковского кредитования. 15. «Проблемные кредиты», организация работы коммерческого банка с «проблемными кредитами».
Уметь	<p>– обоснованно выбирать и применять методологические подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов коммерческого банка;</p> <p>– осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских</p>	<p>Примерные практические задания для экзамена:</p> <p>№1. Заемщик получил ссуду 1,0 млн. ден. ед., которую должен погасить одним платежом через 5 лет. Расчет производится по схеме сложных процентов, причем первые 2 года годовая процентная ставка равна 12,0 %, а в оставшееся время годовая процентная ставка равна 16,0 %. Определите сумму, возвращаемую кредитору, и процентные деньги.</p> <p>№2. Строительная компания приобрела оборудование стоимостью 500, 0 тыс. ден. ед. в кредит под сложную процентную ставку 25,0 % годовых. Через 2 года компания уплатила 250,0 тыс. ден. ед., а еще через год полностью погасила долг. Определите, какую сумму</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства																																																																																										
	<p>кредитов, формировать и регулировать целевые резервы;</p>	<p>компания при этом выплатила.</p> <p>№3. Банком выдан кредит на полгода под 15,0 % годовых с ежемесячным начислением процентов по сложной учетной ставке. Определите величину простой учетной ставки, обеспечивающей такую же величину начисленных процентов.</p> <p>№4. Рассчитайте, какой сложной годовой ставкой можно заменить в кредитном договоре сроком на 580 дней простую ставку 18,0 %, не изменяя финансовых последствий для участвующих сторон.</p> <p>№5. Долг в сумме 1,0 млн. ден. ед., выданный под 12,0 % годовых, выплачивается равными частями в течение четырех лет в конце каждого года. Для его погашения создается фонд, в котором на инвестируемые средства начисляются проценты по ставке 15,0 % годовых. Определите размеры срочных уплат при ежегодной выплате процентов и при выплате процентов в конце срока.</p> <p>№6. Кредит на сумму 5 млн. ден. ед., взятый под 20,0 % годовых, должен быть погашен равными срочными уплатами в течение 5 лет. Определите размеры срочных уплат и общие расходы по погашению кредита.</p> <p>№7. Оцените кредитоспособность заемщика, руководствуясь методом финансовых коэффициентов.</p> <p>Выдержки из финансовой отчетности потенциального заемщика представлены ниже:</p> <table border="1" data-bbox="981 986 2132 1439"> <thead> <tr> <th colspan="3">ПЕРИОД</th> <th colspan="3">ПЕРИОД</th> <th colspan="3">ПЕРИОД</th> </tr> <tr> <th>2011 г. I кв.</th> <th>2011 г. II кв.</th> <th>2011 г. III кв.</th> <th>2011 г. I кв.</th> <th>2011 г. II кв.</th> <th>2011 г. III кв.</th> <th>2011 г. I кв.</th> <th>2011 г. II кв.</th> <th>2011 г. III кв.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Векселы и прочие документы</td> <td>1.1. Векселы</td> <td>1.2. Прочие документы</td> <td>1. Векселы и прочие документы</td> <td>1.1. Векселы</td> <td>1.2. Прочие документы</td> <td>1. Векселы и прочие документы</td> <td>1.1. Векселы</td> <td>1.2. Прочие документы</td> </tr> <tr> <td>2. Дебиторская задолженность</td> <td>2.1. Дебиторская задолженность по договорам</td> <td>2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям</td> <td>2. Дебиторская задолженность</td> <td>2.1. Дебиторская задолженность по договорам</td> <td>2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям</td> <td>2. Дебиторская задолженность</td> <td>2.1. Дебиторская задолженность по договорам</td> <td>2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям</td> </tr> <tr> <td>3. Финансовые вложения</td> <td>3.1. Финансовые вложения по договорам</td> <td>3.2. Финансовые вложения по прочим операциям</td> <td>3. Финансовые вложения</td> <td>3.1. Финансовые вложения по договорам</td> <td>3.2. Финансовые вложения по прочим операциям</td> <td>3. Финансовые вложения</td> <td>3.1. Финансовые вложения по договорам</td> <td>3.2. Финансовые вложения по прочим операциям</td> </tr> <tr> <td>4. Прочие активы</td> <td>4.1. Прочие активы по договорам</td> <td>4.2. Прочие активы по прочим операциям</td> <td>4. Прочие активы</td> <td>4.1. Прочие активы по договорам</td> <td>4.2. Прочие активы по прочим операциям</td> <td>4. Прочие активы</td> <td>4.1. Прочие активы по договорам</td> <td>4.2. Прочие активы по прочим операциям</td> </tr> <tr> <td>5. Итого</td> <td>5.1. Итого по договорам</td> <td>5.2. Итого по прочим операциям</td> <td>5. Итого</td> <td>5.1. Итого по договорам</td> <td>5.2. Итого по прочим операциям</td> <td>5. Итого</td> <td>5.1. Итого по договорам</td> <td>5.2. Итого по прочим операциям</td> </tr> <tr> <td>6. Кредиторская задолженность</td> <td>6.1. Кредиторская задолженность по договорам</td> <td>6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям</td> <td>6. Кредиторская задолженность</td> <td>6.1. Кредиторская задолженность по договорам</td> <td>6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям</td> <td>6. Кредиторская задолженность</td> <td>6.1. Кредиторская задолженность по договорам</td> <td>6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям</td> </tr> <tr> <td>7. Прочие обязательства</td> <td>7.1. Прочие обязательства по договорам</td> <td>7.2. Прочие обязательства по прочим операциям</td> <td>7. Прочие обязательства</td> <td>7.1. Прочие обязательства по договорам</td> <td>7.2. Прочие обязательства по прочим операциям</td> <td>7. Прочие обязательства</td> <td>7.1. Прочие обязательства по договорам</td> <td>7.2. Прочие обязательства по прочим операциям</td> </tr> <tr> <td>8. Итого</td> <td>8.1. Итого по договорам</td> <td>8.2. Итого по прочим операциям</td> <td>8. Итого</td> <td>8.1. Итого по договорам</td> <td>8.2. Итого по прочим операциям</td> <td>8. Итого</td> <td>8.1. Итого по договорам</td> <td>8.2. Итого по прочим операциям</td> </tr> </tbody> </table>	ПЕРИОД			ПЕРИОД			ПЕРИОД			2011 г. I кв.	2011 г. II кв.	2011 г. III кв.	2011 г. I кв.	2011 г. II кв.	2011 г. III кв.	2011 г. I кв.	2011 г. II кв.	2011 г. III кв.	1. Векселы и прочие документы	1.1. Векселы	1.2. Прочие документы	1. Векселы и прочие документы	1.1. Векселы	1.2. Прочие документы	1. Векселы и прочие документы	1.1. Векселы	1.2. Прочие документы	2. Дебиторская задолженность	2.1. Дебиторская задолженность по договорам	2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям	2. Дебиторская задолженность	2.1. Дебиторская задолженность по договорам	2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям	2. Дебиторская задолженность	2.1. Дебиторская задолженность по договорам	2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям	3. Финансовые вложения	3.1. Финансовые вложения по договорам	3.2. Финансовые вложения по прочим операциям	3. Финансовые вложения	3.1. Финансовые вложения по договорам	3.2. Финансовые вложения по прочим операциям	3. Финансовые вложения	3.1. Финансовые вложения по договорам	3.2. Финансовые вложения по прочим операциям	4. Прочие активы	4.1. Прочие активы по договорам	4.2. Прочие активы по прочим операциям	4. Прочие активы	4.1. Прочие активы по договорам	4.2. Прочие активы по прочим операциям	4. Прочие активы	4.1. Прочие активы по договорам	4.2. Прочие активы по прочим операциям	5. Итого	5.1. Итого по договорам	5.2. Итого по прочим операциям	5. Итого	5.1. Итого по договорам	5.2. Итого по прочим операциям	5. Итого	5.1. Итого по договорам	5.2. Итого по прочим операциям	6. Кредиторская задолженность	6.1. Кредиторская задолженность по договорам	6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям	6. Кредиторская задолженность	6.1. Кредиторская задолженность по договорам	6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям	6. Кредиторская задолженность	6.1. Кредиторская задолженность по договорам	6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям	7. Прочие обязательства	7.1. Прочие обязательства по договорам	7.2. Прочие обязательства по прочим операциям	7. Прочие обязательства	7.1. Прочие обязательства по договорам	7.2. Прочие обязательства по прочим операциям	7. Прочие обязательства	7.1. Прочие обязательства по договорам	7.2. Прочие обязательства по прочим операциям	8. Итого	8.1. Итого по договорам	8.2. Итого по прочим операциям	8. Итого	8.1. Итого по договорам	8.2. Итого по прочим операциям	8. Итого	8.1. Итого по договорам	8.2. Итого по прочим операциям
ПЕРИОД			ПЕРИОД			ПЕРИОД																																																																																						
2011 г. I кв.	2011 г. II кв.	2011 г. III кв.	2011 г. I кв.	2011 г. II кв.	2011 г. III кв.	2011 г. I кв.	2011 г. II кв.	2011 г. III кв.																																																																																				
1. Векселы и прочие документы	1.1. Векселы	1.2. Прочие документы	1. Векселы и прочие документы	1.1. Векселы	1.2. Прочие документы	1. Векселы и прочие документы	1.1. Векселы	1.2. Прочие документы																																																																																				
2. Дебиторская задолженность	2.1. Дебиторская задолженность по договорам	2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям	2. Дебиторская задолженность	2.1. Дебиторская задолженность по договорам	2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям	2. Дебиторская задолженность	2.1. Дебиторская задолженность по договорам	2.2. Дебиторская задолженность по прочим операциям																																																																																				
3. Финансовые вложения	3.1. Финансовые вложения по договорам	3.2. Финансовые вложения по прочим операциям	3. Финансовые вложения	3.1. Финансовые вложения по договорам	3.2. Финансовые вложения по прочим операциям	3. Финансовые вложения	3.1. Финансовые вложения по договорам	3.2. Финансовые вложения по прочим операциям																																																																																				
4. Прочие активы	4.1. Прочие активы по договорам	4.2. Прочие активы по прочим операциям	4. Прочие активы	4.1. Прочие активы по договорам	4.2. Прочие активы по прочим операциям	4. Прочие активы	4.1. Прочие активы по договорам	4.2. Прочие активы по прочим операциям																																																																																				
5. Итого	5.1. Итого по договорам	5.2. Итого по прочим операциям	5. Итого	5.1. Итого по договорам	5.2. Итого по прочим операциям	5. Итого	5.1. Итого по договорам	5.2. Итого по прочим операциям																																																																																				
6. Кредиторская задолженность	6.1. Кредиторская задолженность по договорам	6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям	6. Кредиторская задолженность	6.1. Кредиторская задолженность по договорам	6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям	6. Кредиторская задолженность	6.1. Кредиторская задолженность по договорам	6.2. Кредиторская задолженность по прочим операциям																																																																																				
7. Прочие обязательства	7.1. Прочие обязательства по договорам	7.2. Прочие обязательства по прочим операциям	7. Прочие обязательства	7.1. Прочие обязательства по договорам	7.2. Прочие обязательства по прочим операциям	7. Прочие обязательства	7.1. Прочие обязательства по договорам	7.2. Прочие обязательства по прочим операциям																																																																																				
8. Итого	8.1. Итого по договорам	8.2. Итого по прочим операциям	8. Итого	8.1. Итого по договорам	8.2. Итого по прочим операциям	8. Итого	8.1. Итого по договорам	8.2. Итого по прочим операциям																																																																																				

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> – навыками обоснованного выбора и применения методологических подходов к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов коммерческого банка; – навыками осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, реализации операции на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов. 	<p>Примерный перечень тем курсовых работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков. 2. Анализ структуры и качества кредитного портфеля коммерческого банка. 3. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития. 4. Автокредитование: современное состояние и перспективы. 5. Анализ развития потребительского кредита в современной России: проблемы, перспективы. 6. Кредитоспособность заемщика - физического лица и методы ее оценки. 7. Кредитоспособность заемщика - юридического лица и методы ее оценки. 8. Перспективы развития лизинга в России в современных условиях. 9. Перспективы развития факторинговых услуг в России в современных условиях. 10. Банковские услуги и продукты для физических лиц: оценка качества и перспективы развития. 11. Банковские услуги для юридических лиц: оценка качества и перспективы развития. 12. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке. 13. Залог в банковской практике. 14. Совершенствование системы управления кредитным риском в коммерческом банке. 15. Перспективы развития межбанковского кредитования в России в современных условиях. 16. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков.
ПК - 22 – способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля		
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – основные понятия, определения, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности; – содержание правовых норм и структурные характеристики процесса 	<p>Перечень теоретических вопросов к зачету:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные этапы зарождения и развития банков, особенности регулирования банковской деятельности на каждом этапе эволюции. 2. Экономическая и юридическая трактовка понятия «коммерческий банк». 3. Классификация и виды коммерческих банков в России. 4. Функции и регулирующая роль коммерческих банков в экономике. 5. Понятие и типы банковской системы.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>регулирующие бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p> <p>– основные методы и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p>	<p>6. Банковская система России. 7. Правовой статус Центрального банка России. 8. Цели, задачи, функции и операции Центрального банка России. 9. Организационная структура Центрального банка России. 10. Понятие и типы денежно-кредитной политики (денежно-кредитного регулирования). 11. Цели и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики (денежно-кредитного регулирования) России на текущий период. 12. Инструменты и методы денежно-кредитной политики (денежно-кредитного регулирования). 13. Понятие, цели, задачи банковского регулирования и надзора. 14. Инструменты и методы банковского регулирования и надзора. 15. Базельские принципы осуществления банковского регулирования и надзора.</p> <p>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</p> <p>1. Экономическая и юридическая трактовка понятия «коммерческий банк», классификация коммерческих банков. 2. Банковская деятельность, ее результаты и особенности. 3. Законодательные основы деятельности Центрального банка России. 4. Сущность и особенности денежно-кредитной политики (денежно-кредитного регулирования) России на текущий период. 5. Сущность и особенности банковского регулирования и надзора в России на текущий период. 6. Регистрация и лицензирование банковской деятельности. 7. Понятие и виды банковских ресурсов, регулирование их формирования и использования.</p>
Уметь	<p>– оперировать понятиями, определениями, критериями и правилами регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской</p>	<p>Примерные практические задания для зачета:</p> <p>№1. При увеличении нормы обязательных резервов коммерческого банка с 20,0 до 50,0% оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 80,0 млн. ден. ед. Поясните, если сумму резервов увеличить невозможно, то насколько следует сократить</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства																		
	<p>деятельности;</p> <p>– идентифицировать корректные правовые нормы и применять их для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p> <p>– выбирать и применять рациональные методы и инструменты регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p>	<p>денежную массу.</p> <p>№2. Позиция по привлеченным ресурсам коммерческого банка имеет следующий вид: среднемесячные остатки на расчетных счетах клиентов – 15250,0 тыс. ден. ед., среднемесячные остатки вкладов населения – 6200,0 тыс. ден. ед., среднемесячные остатки депозитов хозяйствующих субъектов – 9400,0 тыс. ден. ед. Нормы отчислений в резервы составляют 4,25 %. Определите сумму, перечисляемую в резерв Центрального банка России.</p> <p>№3. На основании следующих данных определите, соблюдается ли коммерческим банком норматив мгновенной ликвидности: касса коммерческого банка – 9000,0 тыс. ден. ед., вклады до востребования – 80000,0 тыс. ден. ед., остатки на расчетных счетах клиентов – 250000 тыс. ден. ед.</p> <p>№4. Выясните, соблюдается ли норматив достаточности собственного капитала коммерческого банка «АЛЬФА», если размер его собственного капитала составляет 180 000 тыс. ден. ед., остатки на активных счетах и степень риска составляют соответственно:</p> <table border="1" data-bbox="936 863 2161 1358"> <thead> <tr> <th data-bbox="936 863 1917 906">Активы банка</th> <th data-bbox="1917 863 2161 906">Риск, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="936 906 1917 943">Касса банка – 250 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 906 2161 943">2,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 943 1917 1018">Средства на резервном счете Центрального банка России - 4400 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 943 2161 1018">0,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 1018 1917 1093">Средства на корреспондентском счете в Центральном банке России – 8000,0 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 1018 2161 1093">0,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 1093 1917 1168">Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 12000,0 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 1093 2161 1168">50,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 1168 1917 1243">Кредиты под залог государственных долговых ценных бумаг – 30000,0 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 1168 2161 1243">20,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 1243 1917 1279">Ссудная задолженность физических лиц – 140000,0 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 1243 2161 1279">10,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 1279 1917 1316">Кредиты банкам – резидентам России – 29500 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 1279 2161 1316">50,0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="936 1316 1917 1358">Прочие активы банка – 900 тыс. ден. ед.</td> <td data-bbox="1917 1316 2161 1358">100,0</td> </tr> </tbody> </table> <p>Поясните, какие санкции вправе применить Центральный банк России в отношении коммерческого банка, норматив достаточности собственных средств которого не</p>	Активы банка	Риск, %	Касса банка – 250 тыс. ден. ед.	2,0	Средства на резервном счете Центрального банка России - 4400 тыс. ден. ед.	0,0	Средства на корреспондентском счете в Центральном банке России – 8000,0 тыс. ден. ед.	0,0	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 12000,0 тыс. ден. ед.	50,0	Кредиты под залог государственных долговых ценных бумаг – 30000,0 тыс. ден. ед.	20,0	Ссудная задолженность физических лиц – 140000,0 тыс. ден. ед.	10,0	Кредиты банкам – резидентам России – 29500 тыс. ден. ед.	50,0	Прочие активы банка – 900 тыс. ден. ед.	100,0
Активы банка	Риск, %																			
Касса банка – 250 тыс. ден. ед.	2,0																			
Средства на резервном счете Центрального банка России - 4400 тыс. ден. ед.	0,0																			
Средства на корреспондентском счете в Центральном банке России – 8000,0 тыс. ден. ед.	0,0																			
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 12000,0 тыс. ден. ед.	50,0																			
Кредиты под залог государственных долговых ценных бумаг – 30000,0 тыс. ден. ед.	20,0																			
Ссудная задолженность физических лиц – 140000,0 тыс. ден. ед.	10,0																			
Кредиты банкам – резидентам России – 29500 тыс. ден. ед.	50,0																			
Прочие активы банка – 900 тыс. ден. ед.	100,0																			

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>соблюдается.</p> <p>Примерные практические задания для экзамена:</p> <p>№1. Депозитный сертификат номиналом 200,0 тыс. ден. ед. размещен на 6 месяцев под 10,0% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги, опираясь на требования банковского законодательства.</p> <p>№2. На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе коммерческого банка – 35,0 млн. ден. ед. От хозяйствующих субъектов, обслуживаемых коммерческим банком в течение операционного дня, поступило 300,5 млн. ден. ед. наличных денег. В этот же день коммерческий банк выдал 200,0 млн. ден. ед. наличными. Лимит остатка оборотной кассы данного коммерческого банка – 40,0 млн. ден. ед. Рассчитайте остаток оборотной кассы на конец операционного дня и поясните, какие меры предпримет коммерческий банк с целью соблюдения норм банковского законодательства.</p> <p>№3. Автотранспортное предприятие 05 апреля обратилось в районное отделение АО Банк «СПБ» с заявлением на открытие аккредитива для расчетов согласно договору с автомобильным заводом в Нижнем Новгороде за запасные части для ремонта автомашин. Срок действия аккредитива установлен по договору в 15 дней. Его сумма – 525,0 млн. ден. ед. На расчетном счете в коммерческом банке – 637,0 млн. ден. ед. Расчеты осуществляются без акцепта. Из коммерческого банка поставщика поступило дебетовое авизо и оплаченные за счет этого аккредитива расчетные документы: 10 апреля – 170,0 млн. ден. ед., 13 апреля – 230,0 млн. ден. ед., 20 апреля – 125,0 млн. ден. ед. Автотранспортное предприятие 25 апреля представило коммерческому банку заявление об отказе от акцепта счетов автомобильного завода, оплаченных с аккредитива 20 апреля, на 125 млн. ден. ед. Определите позицию коммерческого банка в этом случае.</p> <p>№4. На основе показателей, приведенных ниже, построить баланс коммерческого банка, соответствующий регулятивным требованиям Центрального банка России к финансовой отчетности, ден. ед.: уставный фонд – 2227305,0; прибыль – 8154894,0; касса – 2695503,0; счета в других коммерческих банках (корресп. счета) – 8625924,0; средства в Центральном банке России – 7681650,0; кредиты, выданные коммерческим банком, - 59908900,0; средства</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>на счетах коммерческого банка других банков – 1523683,0; прочие пассивы – 7855415,0; другие фонды – 4575298,0; вклады и депозиты – 6293671,0; иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) – 2991709,0; приобретение ценных бумаг – 1262603,0; прочие активы – 14649731,0; иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (актив) – 3691699,0; здания и основные средства – 768121,0; участие в совместной деятельности – 110458,0; кредиты, полученные от других коммерческих банков, - 30013078,0; остатки на расчетных и текущих счетах – 35759631,0.</p>
Владеть	<p>– профессиональным языком предметной области знания, связанной с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в банковской деятельности;</p> <p>– навыками идентификации и применения корректных правовых норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности;</p> <p>– навыками обоснованного выбора и применения методов и инструментов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности.</p>	<p>Примерные комплексные задания для зачета:</p> <p>№1. Проанализируйте, что произойдет с денежной массой, если Центральный банк России снизит норму обязательных резервов и одновременно купит у населения облигации. Для анализа рекомендуется опираться на статистические данные за три года (анализируемый период – выбор обучающегося) и политику обязательного резервирования в России. Дополнительно необходимо ответить на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Как использовался данный инструмент в эти годы Центральным банком России? - Какое влияние это оказало на инфляцию в стране? <p>Сделайте выводы. Обоснуйте свои ответы.</p> <p>№2. Проанализируйте, что произойдет с денежной массой, если Центральный банк России одновременно продаст облигации на сумму 1 млн. ден. ед. и сократит кредитование коммерческих банков на сумму 1 млн. ден. ед. Приведите механизм данных операций и ответьте на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Как это повлияет на эмиссионную деятельность коммерческих банков? - Что произойдет с банковским мультипликатором? - Какое влияние это окажет на денежную массу, денежную базу, инфляцию, курс национальной валюты? <p>Сделайте выводы. Обоснуйте свои ответы.</p> <p>Примерный перечень тем курсовых работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития. 2. Санация коммерческих банков как новый инструмент оздоровления банковской системы России.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>3. Финансовое состояние коммерческого банка как обобщающая характеристика его деятельности.</p> <p>4. Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков.</p> <p>5. Проблемные коммерческие банки: понятие и особенности управления ими.</p> <p>6. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности в современных условиях.</p> <p>7. Депозитные операции российских коммерческих банков и тенденции их развития.</p> <p>8. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.</p> <p>9. Эффективные формы и методы регулирования инфляционных процессов: опыт развитых стран и возможности его использования в России.</p> <p>10. Денежно-кредитная политика Центрального банка России на современном этапе: проблемы и пути их решения.</p> <p>11. Особенности государственного регулирования банковской деятельности в современной России.</p> <p>12. Использование Интернет-технологий в банковском деле: состояние и перспективы развития в России.</p> <p>13. Надзор и регулирование деятельности коммерческих банков как функция Центрального банка России: оценка методов и результатов.</p> <p>14. Слияния и поглощения в банковском секторе экономики России.</p> <p>15. Ликвидность коммерческого банка: методы оценки и способы управления.</p>

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме:

- зачета;
- экзамена, выполнения и защиты курсовой работы.

Зачет по данной дисциплине проводится в устной форме по билетам, каждый из которых включает один теоретический вопрос и одно практическое задание.

Показатели и критерии оценивания зачета:

– на оценку «**зачтено**» – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности;

– на оценку «**незачтено**» – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме по экзаменационным билетам, каждый из которых включает один теоретический вопрос и одно практическое задание.

Показатели и критерии оценивания экзамена:

– на оценку «**отлично**» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности;

– на оценку «**хорошо**» (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации;

– на оценку «**удовлетворительно**» (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации;

– на оценку «**неудовлетворительно**» (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач;

– на оценку «**неудовлетворительно**» (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя, в процессе ее написания обучающийся развивает навыки к научной работе, закрепляя и одновременно расширяя знания, полученные при изучении курса «Банковское дело». При выполнении курсовой работы обучающийся должен показать свое умение работать с нормативным материалом и другими литературными источниками, а также возможность систематизировать и анализировать фактический материал и самостоятельно творчески его осмысливать. В процессе написания курсовой работы обучающийся должен разобраться в теоретических вопросах избранной темы, самостоятельно проанализировать практический материал, разобрать и обосновать практические предложения.

Показатели и критерии оценивания курсовой работы:

– на оценку «**отлично**» (5 баллов) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и

объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;

– на оценку **«хорошо»** (4 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам;

– на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла) – задание преподавателя выполнено частично, в процессе защиты работы обучающийся допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – задание преподавателя выполнено частично, обучающийся не может воспроизвести и объяснить содержание, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи.

8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) Основная литература:

1. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=351197> (дата обращения: 01.09.2020)

2. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 502 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=352179> (дата обращения: 01.09.2020)

б) Дополнительная литература:

1. Костина, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие / Н. Н. Костина ; МГТУ. - Магнитогорск : МГТУ, 2016. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). - Загл. с титул. экрана. - URL:

<https://magtu.informsystema.ru/uploader/fileUpload?name=2804.pdf&show=dcatalogues/1/1132999/2804.pdf&view=true>. (дата обращения: 01.09.2020) - Макрообъект. - Текст: электронный

2. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=358123> (дата обращения: 01.09.2020)

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=358199> (дата обращения: 01.09.2020)

в) Методические указания:

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 234 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-07654-7. - Текст: электронный - URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-praktikum-450665#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

2. Методические рекомендации по подготовке доклада представлены в приложении 1

3. Методические рекомендации по выполнению и защите курсовой работы представлены в приложении 2

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7	Д-1227 от 08.10.2018 Д-757-17 от 27.06.2017	11.10.2021 27.07.2018
MS Office 2007	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое	бессрочно

Интернет ресурсы

1. Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам. - URL: <http://window.edu.ru/>, свободный доступ

2. Международная база полнотекстовых журналов Springer Journals. – Режим доступа: <http://link.springer.com/>, вход по IP-адресам вуза
3. Международная база справочных изданий по всем отраслям знаний SpringerReference. – Режим доступа: <http://www.springer.com/references>, вход по IP-адресам вуза
4. Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science». – Режим доступа: <http://webofscience.com>, вход по IP-адресам вуза
5. Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Scopus». – Режим доступа: <http://scopus.com>, вход по IP-адресам вуза
6. Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). – Режим доступа: https://elibrary.ru/project_risc.asp, регистрация по логину и паролю
7. Поисковая система Академия Google (Google Scholar). - URL: <https://scholar.google.ru/>
8. Российская Государственная библиотека. Каталоги. – Режим обращения: <https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/>, свободный доступ
9. Университетская информационная система РОССИЯ. – Режим доступа: <https://uisrussia.msu.ru>, свободный доступ
10. Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru>, свободный доступ
11. Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС». – Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/>, вход по IP-адресам вуза, с внешней сети по логину и паролю
12. Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова. – Режим обращения: <http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp>, вход с внешней сети по логину и паролю

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Тип и название аудитории	Оснащение аудитории
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.
Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.
Учебные аудитории для выполнения курсового проектирования	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад - публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему, вид самостоятельной работы, который способствует приобретению новых знаний, формированию важных научно-исследовательских умений и навыков, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить.

Подготовка доклада предполагает следующие этапы:

- во-первых, определение цели доклада;
- во-вторых, подбор для доклада необходимого материала из литературных источников;
- в-третьих, составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности;
- в-четвертых, композиционное оформление доклада в виде машинописного текста и электронной презентации;
- в-пятых, заучивание, запоминание текста машинописного доклада;
- в-шестых, репетиция, т.е. произнесение доклада с одновременной демонстрацией презентации.

Доклад состоит из трех частей: вступление, основная часть и заключение.

Вступление включает формулировку темы доклада, актуальность выбранной темы, анализ литературных источников.

Основная часть предполагает глубокое раскрытие сути затронутой темы. В основной части необходимо представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и проявили желание ознакомиться с материалами. При этом содержание основной части рекомендуется раскрывать с применением наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов. Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить конспективный или тезисный характер.

В заключении подводятся итоги, формулируются главные выводы и подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Объем машинописного текста доклада должен быть рассчитан на произнесение доклада в течение 7 -10 минут (3-5 машинописных листа текста с докладом).

Методические рекомендации по выполнению и защите курсовой работы

1. Общие положения

Выполнение курсовой работы является важной составляющей изучения дисциплины «Банковское дело» и нацелено на углубление, обобщение, закрепление полученных теоретических знаний и развитие умений и навыков принятия самостоятельных обоснованных решений в области функционирования современной банковской системы и отдельных ее элементов.

Знания и опыт, полученные в ходе выполнения курсовой работы, могут быть использованы обучающимися при выполнении выпускной квалификационной работы.

Курсовая работа по дисциплине «Банковское дело» представляет собой результат выполнения следующих последовательных и взаимосвязанных этапов:

- выбор темы, согласование ее с научным руководителем;
- подбор и изучение материалов по теме исследования;
- разработка плана курсовой работы;
- написание и оформление курсовой работы;
- рецензирование и защита курсовой работы.

В соответствии с календарным графиком устанавливаются сроки выполнения курсовой работы: сроки выполнения отдельных этапов работы, сдачи готовой работы и ее защиты. Контроль выполнения курсовой работы осуществляет научный руководитель.

Общие правила подготовки, оформления и защиты курсовой работы установлены СМК-О-СМГТУ-42-09 «Курсовой проект (работа): структура, содержание, общие правила выполнения и оформления».

2. Выбор темы курсовой работы

Тема курсовой работы выбирается обучающимися самостоятельно из рекомендованного рабочей программой дисциплины перечня. При выборе темы курсовой работы обучающийся должен учитывать свои научные интересы и практические возможности использования информации об интересующем его объекте исследования.

По согласованию с научным руководителем обучающийся может выбрать для курсовой работы тему, не включенную в рекомендованный перечень, а также несколько изменить ее название, придав ей желаемую направленность. При этом он должен обосновать целесообразность разработки выбранной темы.

3. Подбор и изучение материалов исследования

В процессе подбора и изучения литературы следует использовать источники, указанные в списке рекомендуемой литературы рабочей программы дисциплины. Кроме того, при выполнении курсовой работы для полного и правильного раскрытия содержания избранной темы важнейшее значение имеет самостоятельный поиск и анализ библиографических источников, в частности:

- научных работ российских и зарубежных ученых по данной проблеме;
- нормативно-правовых актов, регламентирующих вопросы организации антикризисного управления;
- статистических данных;
- материалов периодической печати по теме курсовой работы;
- Интернет-ресурсов.

Самостоятельная работа при подборе литературы не исключает, а наоборот, предполагает систематические консультации с руководителем.

4. Составление плана курсовой работы

На основании предварительного ознакомления с отобранной литературой должен быть тщательно продуман и составлен план курсовой работы. При составлении плана вначале определяется примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены. Далее более

тщательно рассматривается содержание каждой главы.

При выполнении работы в план могут быть внесены изменения, связанные с некоторой корректировкой самого направления работы или с тем, что по ряду вопросов, выделенных в самостоятельные главы, не оказалось в достаточном количестве материала, а по другим, наоборот, имеются новые данные, представляющие теоретический и практический интерес.

Все изменения в плане должны быть согласованы с научным руководителем курсовой работы и утверждены им.

Хорошо составленный план значительно облегчает работу обучающийся, обеспечивает логическую последовательность размещения материала.

5. Структура и содержание курсовой работы

Курсовая работа должна включать следующие элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Во введении обосновывается актуальность исследуемой проблемы, раскрывается степень ее изученности, формулируются цели и задачи, определяется предмет, объект и методы, период исследования.

Основная часть должна содержать текстовые материалы и числовые данные, отражающие существо, методику и отдельные результаты, достигнутые в ходе выполнения курсовой работы.

Материал основной части рекомендуется делить на две главы:

- теоретическая глава, в которой на основе изучения литературных источников отечественных и зарубежных авторов рассматривается сущность, содержание, организация исследуемого направления банковской деятельности, его составные элементы, а также раскрывается содержание методик анализа, используемых во второй (аналитической) главе работы;

- аналитическая глава, предполагающая характеристику эмпирического объекта исследования, анализ фактического материала, отражающего эффективности организации исследуемого направления банковской деятельности, а также определение путей повышения эффективности управленческой деятельности.

Каждая глава работы завершается краткими выводами.

В заключении излагаются общие выводы и предложения по результатам изучения темы.

Объем курсовой работы должен составлять примерно 30-40 страниц машинописного текста.

6. Защита курсовой работы

Защита курсовой работы является обязательной формой проверки выполнения работы. Обучающийся, не защитивший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность по дисциплине «Банковское дело».

Защита состоит из краткого изложения обучающимся основных положений работы и ответов на вопросы по работе.

Работу, которую руководитель признал неудовлетворительной, возвращается для доработки с учетом высказанных замечаний. После доработки она защищается в обычном порядке.

Курсовая работа оценивается по пятибалльной системе. Оценка по итогам защиты курсовой работы проставляется на титульном листе за подписью научного руководителя,

а также в ведомость и зачетную книжку обучающегося.

Защищенные курсовые работы не возвращаются и хранятся в архиве.