

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
АЭРОКОСМИЧЕСКОГО ПРИБОРОСТРОЕНИЯ»

---

Кафедра №81

«УТВЕРЖДАЮ»  
Руководитель направления

Д.Э.Н., доц.  
(должность, уч. степень, звание)



А.С. Будагов  
(подпись)

«10» июня 2019 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Банковское дело»  
(Название дисциплины)

Код направления	38.03.01
Наименование направления	Экономика
Наименование направленности	Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Форма обучения	Заочная

Санкт-Петербург 2019 г.

## Лист согласования рабочей программы дисциплины

Программу составил(а)

доц., к.э.н.

должность, уч. степень, звание



подпись, дата

Г.С. Дмитриева

инициалы, фамилия

Программа одобрена на заседании кафедры № 81

«15» мая 2019 г., протокол № 11

Заведующий кафедрой № 81

проф., д.э.н., проф.

должность, уч. степень, звание



подпись, дата

В.М. Власова

инициалы, фамилия

Ответственный за ОП 38.03.01(01)

доц., к.э.н., доц.

должность, уч. степень, звание



подпись, дата

И.В. Романова

инициалы, фамилия

Заместитель директора института (факультета) № 8 по методической работе

доц., к.э.н., доц.

должность, уч. степень, звание



подпись, дата

Л.Г. Фетисова

инициалы, фамилия

### Аннотация

Дисциплина «Банковское дело» входит в базовую часть образовательной программы подготовки студентов по направлению/специальности «38.03.01 «Экономика» направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Дисциплина реализуется кафедрой №81.

Дисциплина нацелена на формирование у выпускника

общекультурных компетенций:

ОК-6 «способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности»,

ОК-7 «способность к самоорганизации и самообразованию»;

общепрофессиональных компетенций:

ОПК-2 «способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»;

профессиональных компетенций:

ПК-7 «способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с функционированием банковских институтов и технологиями современных банковских операций в экономике; определением приоритетных направлений банковской деятельности с целью оптимизации рисков кредитных организаций.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента.

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль успеваемости, промежуточная аттестация в форме зачета.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Язык обучения по дисциплине «русский».

## Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

### 1.1. Цели преподавания дисциплины

Цели дисциплины - получение студентами необходимых теоретических знаний о структуре и формировании банковской системы Российской Федерации, приобретение студентами необходимых навыков в области банковского дела и проведения банковских операций.

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:  
ОК-6 «способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности»:

знать – источники информации, из которых можно получить необходимую информацию об основах банковской деятельности, в том числе, банковских нормативах, валютных операциях, ипотеке;

уметь – использовать необходимые правовые знания для проведения анализа надежности, устойчивости коммерческих банков;

владеть навыками – проведения расчетов различных коэффициентов и показателей, характеризующих состояние коммерческих банков (расчет показателей ликвидности, достаточности капитала и др.) на основе инструкций Банка России;

иметь опыт деятельности – проведения сравнительной оценки кредитоспособности заемщиков с учетом требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам и определению качества ссуды и использования балльно-рейтинговых методик оценки кредитоспособности заемщиков;

ОК-7 «способность к самоорганизации и самообразованию»:

знать - необходимость самообразования и личностного развития для профессионального роста в области банковской деятельности;

уметь - организовывать собственную деятельность по поиску, отбору информации в области банковской деятельности, определять методы решения профессиональных задач;

владеть навыками – исследовательской работы в предметной области, например, по анализу данных кредитных рейтингов коммерческих банков;

иметь опыт деятельности - использования теоретических знаний для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг;

ОПК-2 «способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»:

знать - основные методы и средства поиска, систематизации, обработки, передачи и защиты компьютерной правовой информации по вопросам банковского законодательства;

уметь - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов для решения задач в области банковской деятельности;

владеть навыками - применения методов, способов и средств получения, хранения, переработки информации, навыков работы с ресурсами сети интернет, как средством управления информацией для решения профессиональных задач в области банковского дела;

иметь опыт деятельности – с современными техническими средствами и информационными технологиями для решения вопросов поиска, систематизации, обработки и защиты информации;

ПК-7 «способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»:

знать – перечень необходимых источников информации, отражающих данные о финансовом состоянии коммерческих банков в России и за рубежом; содержание критериев оценки рейтингов Moody's, Standard & Poor's и Fitch;

уметь – производить выборку необходимых нормативных документов для оценки финансовых показателей коммерческих банков и оценки банковских инструментов;

владеть навыками – чтения информации на иностранном языке, имеющей экономическую направленность по вопросам банковской деятельности;

иметь опыт деятельности – аналитической работы с большим объемом информации, в том числе, с данными банковской отчетности на иностранном языке.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина базируется на знаниях, ранее приобретенных студентами при изучении следующих дисциплин:

- Финансовая математика;
- Деньги, кредит, банки.

Знания, полученные при изучении материалов данной дисциплины, имеют как самостоятельное значение, так и могут использоваться при изучении других дисциплин программы магистратуры или найти применение в профессиональной деятельности выпускника.

## 3. Объем дисциплины в ЗЕ/академ. час

Данные об общем объеме дисциплины, трудоемкости отдельных видов учебной работы по дисциплине (и распределение этой трудоемкости по семестрам) представлены в таблице 1

Таблица 1 – Объем и трудоемкость дисциплины

Вид учебной работы	Всего	Трудоемкость по семестрам
		№8
1	2	3
<b>Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/(час)</b>	3/ 108	3/ 108
<b>Аудиторные занятия, всего час.,</b>	30	30
<b>В том числе</b>		
лекции (Л), (час)	10	10
Практические/семинарские занятия (ПЗ), (час)	20	20
лабораторные работы (ЛР), (час)		
курсовой проект (работа) (КП, КР), (час)		
Экзамен, (час)		
<b>Самостоятельная работа, всего (час)</b>	78	78
<b>Вид промежуточной аттестации: зачет, экзамен, дифференцированный зачет (Зачет. Экз. Дифф. зач)</b>	Зачет	Зачет

**4. Содержание дисциплины**  
**4.1. Распределение трудоемкости дисциплины**  
**по разделам и видам занятий**

Разделы и темы дисциплины и их трудоемкость приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Разделы, темы дисциплины и их трудоемкость

Разделы, темы дисциплины	Лекции (час)	ПЗ (СЗ) (час)	ЛР (час)	КП (час)	СРС (час)
Семестр 8					
Раздел 1. Основы банковской системы и формирование ресурсной базы коммерческих банков Тема 1.1. Современная банковская система: Центральный банк и коммерческие банки. Тема 1.2. Основы организации и деятельности коммерческого банка. Тема 1.3 Формирование ресурсной базы коммерческого банка.	2	4			14
Раздел 2. Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщиков Тема 2.1 Кредитные операции коммерческих банков. Тема 2.2 Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.	2	4			14
Раздел 3. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов. Организация деятельности в сфере денежного обращения. Тема 3.1. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов. Тема 3.2. Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения.	2	4			16
Раздел 4. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Валютные операции банков. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков Тема 4.1 Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Тема 4.2 Валютные операции коммерческих банков. Тема 4.3 Лизинговые операции коммерческих банков. Тема 4.4 Факторинговые операции коммерческих банков.	2	4			16
Раздел 5. Ликвидность и прибыльность	2	4			18

банка. Оценка надежности коммерческого банка					
Тема 5.1 Ликвидность и прибыльность коммерческого банка. Оценка надежности коммерческого банка					
Итого в семестре:	10	20			78
Итого:	10	20	0	0	78

## 42. Содержание разделов и тем лекционных занятий

Содержание разделов и тем лекционных занятий приведено в таблице 3.

Таблица 3 – Содержание разделов и тем лекционных занятий

Номер раздела	Название и содержание разделов и тем лекционных занятий
1	<p><b>Раздел 1. Основы банковской системы и формирование ресурсной базы коммерческих банков</b></p> <p><b>Тема 1.1. Современная банковская система: Центральный банк и коммерческие банки</b></p> <p>Этапы развития банковской системы России. Создание и функционирование банков как государственных (казенных). Развитие и совершенствование банковской системы в 1860-1917 гг. Формирование банковской системы с 1917 по 1930 гг. Стабильное функционирование социалистической банковской системы. Формирование современной рыночной банковской системы с 1988 г. по настоящее время. Стратегия развития банковского сектора РФ. Программа «Национальная банковская система 2010-2020».</p> <p>Понятие «банковская система». Структурные элементы банковской системы. Одноуровневая и двухуровневая банковские системы. Классификация структурных элементов банковской системы по наличию государственно-властных полномочий, по месту регистрации, по целям, стоящим перед организациями. Универсальные и специализированные коммерческие банки. Небанковские институты.</p> <p>Структура банковской системы России. Роль Банка России в банковской системе, его полномочия. Независимость Банка России. Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Банковские союзы и ассоциации, их основные задачи. Банковские группы и холдинги.</p> <p>Нормативные акты, определяющие условия и сферу деятельности ЦБ РФ. Правовой статус, задачи и функции Центрального банка России. Подотчетность Банка России Государственной думе РФ. Независимость ЦБ РФ и его полномочия. Взаимодействие Банка России с государственными органами власти и банковской системой. Прибыль Банка России: распределение и налогообложение.</p> <p>Построение структуры Центрального банка РФ. Организационная структура Банка России: центральный аппарат; территориальные учреждения; расчетно-кассовые центры; вычислительные центры; полевые учреждения; учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации. Вертикальный принцип управления ЦБ РФ. Структура Центрального аппарата Банка России: департаменты и подразделения.</p> <p>Совет директоров – высший орган управления ЦБ РФ. Роль, функции и ответственность Председателя ЦБ РФ и Совета директоров Банка России. Национальный банковский совет: цели, состав и функции.</p> <p>Операции Центрального банка России.</p> <p><b>Тема 1.2. Основы организации и деятельности коммерческого банка</b></p> <p>Понятие коммерческого банка. Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок создания коммерческого банка.</p> <p>Этапы создания коммерческого банка. Подписание учредительного договора.</p>

Проведение учредительного собрания.

Государственная регистрация банка как юридического лица. Документы, необходимые для государственной регистрации коммерческого банка. Сроки рассмотрения документов в Территориальном учреждении ЦБ РФ и в Банке России. Принятие Банком России решения о регистрации нового коммерческого банка. Направление ЦБ РФ документов в уполномоченный регистрирующий орган (в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц»). Внесение записи о коммерческом банке в единый государственный реестр юридических лиц.

Оплата учредителями 100% объявленного уставного капитала. Выдача учредителям свидетельства о государственной регистрации коммерческого банка.

Выдача Банком России лицензии на осуществление банковских операций коммерческому банку. Виды лицензий, выдаваемых вновь созданному банку и действующему банку для расширения деятельности. Отказ ЦБ РФ коммерческому банку в государственной регистрации и выдаче лицензии.

Принципы деятельности коммерческого банка. Функции коммерческого банка. Виды банковских операций и сделок в соответствии с банковским законодательством. Сущность и состав активных, пассивных и посреднических операций коммерческого банка.

Организационная структура коммерческого банка. Общее собрание акционеров как высший орган управления банком. Задачи общего собрания акционеров. Цели и задачи ревизионной комиссии банка (ревизора). Функции Совета директоров (наблюдательного совета) банка, организация его работы. Управление текущей деятельностью банка. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы банка, основные направления их работы. Кредитный комитет банка, его цели и задачи. Отделы и службы коммерческого банка. Внешние и внутренние структурные подразделения коммерческого банка.

### **Тема 1.3. Формирование ресурсной базы коммерческого банка**

Понятие банковских ресурсов, их классификация по способу образования.

Структура ресурсов коммерческого банка и факторы, влияющие на ее образование.

Собственные ресурсы (капитал) коммерческого банка. Функции собственного капитала банка. Структура собственного капитала. Порядок формирования и увеличения уставного фонда банка. Вклады в уставный капитал банка. Предельный размер неденежной части уставного капитала банка. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций. Цель создания резервного фонда банка. Минимальный размер резервного фонда. Отчисления в резервный фонд. Использование резервного фонда. Состав добавочного капитала банка.

Минимальный размер собственного капитала банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии. Факторы, влияющие на величину собственного капитала. Определение величины собственного капитала в соответствии с нормативными актами Банка России. Основной и дополнительный капитал банка.

Формирование привлеченных ресурсов банка. Классификация привлеченных ресурсов по способу аккумуляции.

Понятие депозитов. Классификация депозитов по категории вкладчиков, по форме изъятия, по экономическому содержанию.

Сущность и состав депозитов до востребования. Особенности депозитов до востребования. Преимущества и недостатки депозитов до востребования для коммерческого банка и клиента.

Понятие срочных депозитов. Сроки срочных депозитов. Характеристика собственно срочных депозитов и срочных депозитов с предварительным уведомлением об изъятии средств. Особенности срочных депозитов. Преимущества и недостатки срочных депозитов для банка и клиента.

Сущность сберегательных вкладов. Виды сберегательных вкладов. Оформление сберегательных вкладов. Значение сберегательных вкладов для коммерческих банков. Преимущества и недостатки сберегательных вкладов для банков.

Депозитные и сберегательные сертификаты: экономическая сущность, сходство и различие между ними, их значение для управления банковскими ресурсами.

Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов. Понятие межбанковских кредитов. Главная функция межбанковских кредитов. Необходимость привлечения межбанковских кредитов. Сроки межбанковских кредитов. Способы привлечения межбанковских кредитов. Порядок оформления межбанковских кредитов. Стоимость межбанковских кредитов и факторы, влияющие на ее уровень.



	<p>Система показателей ставок межбанковского кредитного рынка.</p> <p>Кредиты Банка России как кредитора последней инстанции. Условия получения кредитов в Центральном банке России. Сущность ломбардного кредита, цели его предоставления. Величина процентной ставки по ломбардному кредиту и список ценных бумаг, принимаемых в залог. Способы предоставления ломбардных кредитов. Документы, необходимые для получения ломбардного кредита. Предоставление ломбардных кредитов на аукционной основе. Способы проведения ломбардных кредитных аукционов.</p> <p>Понятие кредита «овернайт» и внутрисуточного кредита. Порядок и особенности их предоставления и погашения. Размер процентной ставки по кредиту «овернайт». Размер платы за пользование внутрисуточными кредитами. Лимит предоставляемого одному банку внутрисуточного кредита и кредита «овернайт».</p> <p>Кредиты, обеспеченные «нерыночными активами» и поручительствами. Условия и особенности их предоставления.</p>
2	<p><b>Раздел 2. Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки</b></p> <p><b>Тема 2.1. Кредитные операции коммерческих банков</b></p> <p>Фундаментальные элементы современной системы банковского кредитования. Характеристика субъектов кредитования, объектов кредитования, обеспечения кредита. Особенности современной системы банковского кредитования.</p> <p>Кредитный договор-основа взаимоотношений между банком и клиентом при выдаче кредита. Правовой характер кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Разделы кредитного договора. Этапы заключения кредитного договора.</p> <p>Понятие формы обеспечения возвратности банковских кредитов. Залог как основная форма обеспечения возвратности. Понятие, сфера применения, предмет залога, виды и формы залога. Договор о залоге.</p> <p>Банковские гарантии и поручительства. Порядок оформления договора банковской гарантии и договора поручительства. Анализ кредитоспособности поручителей.</p> <p>Зарубежная банковская практика обеспечения возвратности кредита.</p> <p>Этапы организации кредитного процесса в банке. Рассмотрение кредитной заявки. Предоставление заемщиком пакета документов. Анализ кредитной заявки и документов кредитным работником, юристами, и службой безопасности.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика и экономической эффективности кредита. Составление заключения о целесообразности выдачи кредита и предоставление его на рассмотрение кредитного комитета. Принятие решения о выдаче кредита.</p> <p>Оформление кредитного договора.</p> <p>Выдача кредита. Организационные и технические условия кредитования. Виды ссудных счетов и их характеристика. Порядок оформления выдачи кредита. Способы предоставления ссуд. Сущность и виды кредитных линий. Понятие овердрафта и синдицированного кредитования.</p> <p>Контроль банка за ходом погашения кредита и выплатой процентов. Способы погашения задолженности по кредитам. Пролонгация кредита. Порядок начисления процентов. Формирование кредитного досье клиента. Анализ кредитного портфеля. Предупреждение кредитных рисков.</p> <p><b>Тема 2.2 Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки</b></p> <p>Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Критерии кредитоспособности заемщика, выделяемые мировой и российской банковской практикой.</p> <p>Способы оценки кредитоспособности клиентов: система финансовых коэффициентов; анализ денежного потока; анализ делового риска и менеджмента. Финансовые коэффициенты кредитоспособности клиентов коммерческого банка: коэффициенты текущей и быстрой ликвидности; коэффициенты эффективности (оборачиваемости); коэффициенты финансового леверджа; коэффициенты прибыльности; коэффициенты обслуживания долга.</p> <p>Анализ денежного потока клиента. Структура притока и оттока средств</p>

	<p>заемщика за период. Определение величины общего денежного потока и класса кредитоспособности заемщика.</p> <p>Анализ делового риска. Факторы делового риска. Группировка факторов делового риска по стадиям кругооборота (создание запасов, производство, сбыт). Оценка делового риска по системе скоринга.</p> <p>Оценка платежеспособности физического лица по методике Сбербанка России. Документы, необходимые для оценки платежеспособности физического лица. Определение дохода физического лица в эквиваленте. Расчет платежеспособности заемщика-предпринимателя и поручителя. Максимальный размер предоставляемого физическому лицу кредита и факторы, влияющие на него.</p>
3	<p><b>Раздел 3. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов. Организация деятельности в сфере денежного обращения.</b></p> <p><b>Тема 3.1. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов</b></p> <p>Понятие безналичного платежного оборота. Организация безналичного платежного оборота и его принципы.</p> <p>Отражение операций по безналичным расчетам на счетах. Виды счетов. Порядок открытия счета в банке. Документы для открытия счета. Рассмотрение документов с юридической точки зрения. Заключение договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Срок действия договора банковского счета. Установление банком минимального размера остатка средств на счете. Извещение банком налоговых органов об открытии счета. Порядок пользования счетом в банке. Тарифы банка на расчетно-кассовое обслуживание.</p> <p>Формы безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством. Порядок расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо. Расчетные документы, используемые при безналичных расчетах.</p> <p>Организация межбанковских расчетов. Понятие корреспондентского счета. Заключение корреспондентского договора. Виды корреспондентских счетов. Понятие «авизо». Варианты организации межбанковских расчетов. Порядок осуществления межбанковских расчетов через РКЦ, по межбанковским корреспондентским счетам, через внутренние банковские системы расчетов, клиринговые центры.</p> <p><b>Тема 3.2. Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения</b></p> <p>Кругооборот наличных денег. Два основных канала их движения. Нормативно-правовая база деятельности банков в области денежного обращения. Установление лимитов остатка наличных денег в кассе предприятий и организаций. Предоставление в банк «Расчета на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу». Особенности установления лимита остатка кассы при наличии у предприятия нескольких счетов в разных банках. Факторы, влияющие на размер лимита остатка кассы. Определение размера лимита остатка кассы. Пересмотр банком лимита остатка наличных денег в кассе предприятия в течение года. Сроки хранения наличных денег в кассах предприятий и организаций сверх установленных лимитов. Порядок расходования наличных денег из касс предприятий и организаций. Принятие банками решения о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы. Оформление расходования предприятием поступающей в его кассу денежной выручки.</p> <p>Организация поступлений наличных денег в кассы банка. Порядок и сроки сдачи наличных денег предприятиями и организациями в кассы коммерческих банков. Способы сдачи наличных денег в коммерческие банки: инкассаторами банков или специализированными инкассаторскими службами; в дневные и вечерние кассы коммерческих банков; предприятиями Федеральной почтовой связи России. Преимущества и недостатки способов сдачи наличных денег.</p> <p>Порядок получения предприятиями и организациями наличных денег из касс банка. Установление сроков выдач наличных денег предприятиям на зарплату, выплаты социального характера и стипендии. Составление календаря выдач наличных денег на зарплату, выплаты социального характера и стипендии. Структура календаря выдач наличных денег. Денежные чеки на получение наличных денег. Специфика выдачи денежной наличности гражданам, а также сотрудникам</p>

	<p>коммерческого банка.</p> <p>Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условиями работы с денежной наличностью. Определение круга предприятий, подлежащих проверке кассовой дисциплины. Оформление проверки кассовой дисциплины Справкой о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью. Разделы Справки. Рассмотрение результатов проверки банком. Предоставление экземпляра Справки в налоговые органы при установлении фактов нарушений.</p> <p>Составление кассового прогноза налично-денежного оборота на квартал. Кассовая заявка предприятия: сущность, содержание разделов. Дополнительные расчеты к кассовому плану. Структура прогноза кассовых оборотов. Содержание приходной и расходной части прогноза кассовых оборотов. Определение эмиссионного результата. Предоставление коммерческими банками прогноза кассовых оборотов в РКЦ. Составление РКЦ собственного прогноза кассовых оборотов и предоставление его территориальному учреждению Банка России. Предоставление прогноза кассовых оборотов территориальным учреждением ЦБ РФ в Банк России.</p>
4	<p><b>Раздел 4. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Валютные операции банков. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков</b></p> <p><b>Тема 4.1. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</b></p> <p>Эмиссия коммерческими банками акций. Цели эмиссии коммерческими банками акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Первый и повторный выпуски акций. Номинальная стоимость выпускаемых банками акций.</p> <p>Обязательная регистрация выпуска акций коммерческими банками в Банке России. Условия, при которых регистрация выпусков акций должна осуществляться в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. Этапы процедуры эмиссии банком акций. Представление в регистрирующий орган регистрационных документов. Отказ ЦБ РФ в регистрации выпуска акций. Публикация в периодическом печатном издании сообщения о предстоящей продаже коммерческим банком акций.</p> <p>Порядок и пути размещения коммерческими банками собственных акций. Сроки реализации акций первой и последующих эмиссий. Оплата акций. Анализ результатов реализации акций и предоставление отчета об итогах выпуска акций в Банк России. Отказ Банка России в регистрации отчета об итогах выпуска акций. Предоставление коммерческими банками в регистрирующий орган ежеквартального отчета по ценным бумагам.</p> <p>Выпуск коммерческим банком опционов. Понятие «опциона коммерческого банка». Принятие банком решения о размещении опционов. Цена размещения акций во исполнение опционов. Условия размещения опционов. Исполнение опционов. Сроки конвертации опционов.</p> <p>Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов, облигаций, векселей. Условия выпуска банками облигаций. Номинальная стоимость выпущенных банком облигаций. Виды облигаций. Выпуск облигаций без обеспечения. Регистрация выпусков облигаций в Банке России. Размещение облигаций.</p> <p>Условия выпуска сертификатов коммерческими банками. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в Банке России. Предоставление в ЦБ РФ регистрационных документов. Обязательные реквизиты сертификата. Отказ Банка России в регистрации условий выпуска сертификатов.</p> <p>Понятие банковского векселя. Правовая основа выпуска банками векселей. Процентные и дисконтные векселя. Установление банками правил выпуска и оборота своих векселей.</p> <p>Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов: брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по доверительному управлению ценными бумагами; депозитарная деятельность; клиринговая деятельность; деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг; деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Получение банками лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.</p> <p>Операции коммерческих банков с векселями: кредитные и комиссионные. Вексельный кредит, учет векселей, ссуды под залог векселей, форфейтинговые операции с векселями. Сущность, преимущества и недостатки инкассирования</p>

	<p>векселей, домициляции векселей, авалирования и акцепта векселей.</p> <p><b>Тема 4.2. Валютные операции коммерческих банков</b>  Экономические основы валютных операций коммерческих банков. Понятие валютных операций в соответствии с действующим законодательством.  Получение банком лицензии на осуществление валютных операций. Виды валютных лицензий. Классификация валютных операций.  Порядок открытия и ведения валютных счетов. Документы, необходимые для открытия валютного счета. Плата за открытие счета. Транзитный и текущий валютные счета. Ведение операций по валютным счетам.  Формы безналичных международных расчетов по коммерческим операциям: банковский перевод; документарное инкассо; документарный аккредитив. Преимущества и недостатки форм международных расчетов.</p> <p><b>Тема 4.3. Лизинговые операции коммерческих банков</b>  Правовая основа лизинговых операций в Российской Федерации. Сущность лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинга. Преимущества лизинга. Функции лизинга: финансовая; производственная; сбытовая. Отличие лизинга от других банковских операций: аренды, кредита. Классификация лизинга по составу участников, по типу имущества, по объему оказываемых услуг, в зависимости от сектора рынка, в котором осуществляются лизинговые операции, по форме лизинговых платежей, по степени окупаемости имущества и связанным с ним условиям амортизации. Финансовый и оперативный лизинг. Коммерческий банк на рынке лизинговых услуг. Способы финансирования коммерческими банками лизинговых сделок.  Этапы процесса лизинговых операций в банке: подготовительный; заключение или юридическое оформление; исполнение.  Содержание лизингового договора. Характеристика разделов договора. Порядок заключения и условия расторжения договора лизинга.</p> <p><b>Тема 4.4. Факторинговые операции коммерческих банков</b>  Сущность и цель факторинга. Субъекты факторинга. Основа факторинговой операции. Виды факторинговых операций. Преимущества факторинговых операций для поставщика, покупателя и коммерческого банка.  Заключение договора о факторинговом обслуживании. Информация поставщика о переуступаемых платежных требованиях, анализ банком этой информации. Типы факторинговых договоров. Содержание и срок факторингового договора.  Организация факторингового обслуживания коммерческими банками России. Формирование ресурсов факторинговых отделов. Стадии факторинговой операции в банке: предварительная оценка финансового состояния клиента и его партнеров; анализ объема и качества долговых обязательств, предоставляемых поставщиком; определение лимитов кредитования; расчет комиссионного вознаграждения по факторингу; заключение договора по факторингу; уведомление плательщиков об участии в платежном обороте фактор-отдела банка или компании и изменении реквизитов счета для оплаты долговых обязательств; информационно-аналитическое сопровождение договора. Два элемента комиссионного вознаграждения факторингового отдела: плата за представление кредита и плата за обслуживание.</p>
5	<p><b>Раздел 5. Ликвидность и прибыльность коммерческого банка. Оценка надежности коммерческих банков.</b></p> <p><b>Тема 5.1. Ликвидность и прибыльность коммерческого банка. Оценка надежности коммерческого банка</b>  Понятие и значение ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка.  Внешние факторы, определяющие ликвидность банка: общая политическая и экономическая ситуация в стране; развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка; организация системы рефинансирования; эффективность надзорных функций Банка России.  Внутренние факторы, влияющие на ликвидность банка: крепкая капитальная база; качество активов; качество депозитов; умеренная зависимость от внешних источников; соответствие активов и пассивов по срокам; грамотный менеджмент;</p>

	<p>первоклассный имидж банка.</p> <p>Существующие подходы к оценке ликвидности коммерческого банка. Коэффициент ликвидности, принятый международным банковским сообществом в Базеле.</p> <p>Нормативы ликвидности, установленные Банком России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- норматив мгновенной ликвидности;</li> <li>- норматив текущей ликвидности;</li> <li>- норматив долгосрочной ликвидности.</li> </ul> <p>Порядок расчета нормативов. Минимально и максимально допустимые числовые значения обязательных нормативов ликвидности.</p> <p>Коэффициентный анализ ликвидности коммерческого банка.</p> <p>Сущность и основы управления ликвидностью коммерческого банка. Методы управления ликвидностью банка: распределения активов и общего фонда средств. Рекомендации Банка России по управлению банковской ликвидностью. Коэффициенты и показатели, рассчитываемые при анализе риска потери ликвидности.</p> <p>Определение прибыли и прибыльности банковской деятельности. Цель анализа прибыли и прибыльности. Способы оценки прибыли и прибыльности банковской деятельности: структурный анализ; анализ системы финансовых коэффициентов; факторный анализ. Цель структурного анализа прибыли банка. Содержание анализа системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа прибыльности банковской деятельности. Способы проведения факторного анализа прибыли банка. Факторы абсолютного размера прибыли банка. Расчет коэффициентов рентабельности активов и капитала.</p> <p>Оценка финансового состояния коммерческого банка, используемая ЦБ РФ. Методики оценки финансового состояния коммерческого банка. Рейтинговые методы определения надежности и финансовой устойчивости кредитных учреждений. Составление рейтингов надежности с использованием лимитов кредитного риска. Оценка финансовой устойчивости для коммерческих банков, являющихся участниками системы страхования вкладов.</p>
--	---

### 4.3. Практические (семинарские) занятия

Темы практических занятий и их трудоемкость приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Практические занятия и их трудоемкость

№ п/п	Темы практических занятий	Формы практических занятий	Трудоемкость, (час)	№ раздела дисциплины
<b>Семестр 8</b>				
1	Современная банковская система. Основы организации и деятельности коммерческого банка	Проведение семинара	2	1
2	Формирование ресурсной базы коммерческого банка	Проведение семинара	2	1
3	Кредитные операции коммерческих банков	Проведение семинара	2	2
4	Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки	Проведение семинара	2	2
5	Организация	Проведение семинара		3

	коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов		2	
6	Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения	Проведение семинара	2	3
7	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	Проведение семинара	2	4
8	Валютные операции коммерческих банков	Проведение семинара	2	4
9	Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинговые операции коммерческих банков	Проведение семинара	2	4
10	Ликвидность и прибыльность коммерческого банка. Оценка надежности коммерческого банка	Проведение семинара	2	5
Всего:			20	

#### 44. Лабораторные занятия

Темы лабораторных занятий и их трудоемкость приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Лабораторные занятия и их трудоемкость

№ п/п	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость, (час)	№ раздела дисциплины
Учебным планом не предусмотрено			

#### 45. Курсовое проектирование (работа)

Учебным планом не предусмотрено.

#### 46. Самостоятельная работа студентов

Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость

Вид самостоятельной работы	Всего, час	Семестр 8, час
1	2	3
Самостоятельная работа, всего	78	78
изучение теоретического материала дисциплины (ТО)	20	20
расчетно-графические задания (РГЗ)	30	30

выполнение реферата (Р)	6	6
Подготовка к текущему контролю (ТК)	2	2
домашнее задание (ДЗ)	20	20

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю);

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы студентов указаны в п.п. 8-10.

## 6. Перечень основной и дополнительной литературы

### 6.1. Основная литература

Перечень основной литературы приведен в таблице 7.

Таблица 7 – Перечень основной литературы

Шифр	Библиографическая ссылка / URL адрес	Количество экземпляров в библиотеке (кроме электронных экземпляров)
ISBN 978-5-8199-0575-3	<a href="http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660">http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660</a> Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование)	
ISBN 978-5-238-01017-5.	<a href="http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376487">http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376487</a> Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / [А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с.	
ISBN 978-5-406-00310-7 УДК 336.2(075)	Кузнецова, В.В. Банковское дело [Текст]: практикум: учебное пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: КноРус, 2010. - 261 с. Имеет гриф УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики	ЛС(2) ЧЗ ЛС(1)

### 6.2. Дополнительная литература

Перечень дополнительной литературы приведен в таблице 8.

Таблица 8 – Перечень дополнительной литературы

Шифр	Библиографическая ссылка/ URL адрес	Количество экземпляров в библиотеке (кроме электронных экземпляров)
	Оценка надежности коммерческих банков: учебно-методическое пособие/С.М.	СО БМ(10)

336 М 76	Молчанова, Г.С. Дмитриева. – СПб.: ГУАП, 2016.-335 с.	ЧЗ ЛС(1) ЛС (19)
ISBN 978-5-394-01035-4	http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=513901  Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 656 с. - ISBN 978-5-394-01035-4	
ISBN 978-5-390-00121-9	Банковское дело. Экспресс-курс [Текст]: учебное пособие / О. И. Лаврушин [и др.]; ред. О. И. Лаврушин; Фин. акад. при Правительстве РФ. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2009. - 348 с. - Библиогр.: с. 347 - 348. Издание имеет гриф УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики	ОФЛ(3)
ISBN 5-272-00227-X	Банки и банковское дело [Текст]: учебное пособие / ред. И. Т. Балабанов. – СПб.: ПИТЕР, 2005. - 256 с.: рис., табл. - (Краткий курс).	ОФЛ(1) ЧЗ ЛС(1)
ISBN 5-279-02102-4	Банковское дело [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.; ред. О. И. Лаврушин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 667 с.: табл. - Библиогр.: с. 655 - 660 Издание имеет гриф Министерства образования РФ	ОФЛ (1) ЧЗ ЛС(1)
ISBN 978-5-238-010117-5	Тавасиев, А.М. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 287 с. - Загл. обл.: Краткий курс. - Библиогр.: с. 277 - 284. Издание имеет гриф Минобрнауки РФ	ОФЛ(2) ЛС(19) ЧЗ ЛС(2)

## 7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети ИНТЕРНЕТ, необходимых для освоения дисциплины

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети ИНТЕРНЕТ, необходимых для освоения дисциплины приведен в таблице 9.

Таблица 9 – Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети ИНТЕРНЕТ, необходимых для освоения дисциплины

URL адрес	Наименование
<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>	Законодательство РФ: кодексы, законы, указания...
<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>	Центральный Банк России
<a href="http://www.banki.ru">www.banki.ru</a>	Банки.ру: Информационный портал



## 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

### 8.1 Перечень программного обеспечения

Перечень используемого программного обеспечения представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование
	Microsoft Office

### 8.2 Перечень информационно-справочных систем

Перечень используемых информационно-справочных систем представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Перечень информационно-справочных систем

№ п/п	Наименование
	Консультант плюс

## 9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Состав материально-технической базы представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Состав материально-технической базы

№ п/п	Наименование составной части материально-технической базы	Номер аудитории (при необходимости)
1	Лекционная аудитория (для лекционных занятий)	Аудитория укомплектована специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории, набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, обеспечивающими тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин (модулей).
2	Аудитория для практических занятий	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории
3	Аудитории общего пользования (для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории
4	Библиотека, Интернет-класс ГУАП (для самостоятельной работы)	Помещения укомплектованы специализированной мебелью, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду ГУАП

## 10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

10.1 Состав фонда оценочных средств приведен в таблице 13

Таблица 13 – Состав фонда оценочных средств для промежуточной аттестации

Вид промежуточной аттестации	Примерный перечень оценочных средств
Зачет	Список вопросов. Тесты.

10.2 Перечень компетенций, относящихся к дисциплине, и этапы их формирования в процессе освоения образовательной программы приведены в таблице 14.

Таблица 14 – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Номер семестра	Этапы формирования компетенций по дисциплинам/практикам в процессе освоения ОП
ОК-6 «способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности»	
1	Правоведение
3	Экономика организации
4	Бухгалтерский учет
4	Производственная практика
5	Страхование
5	Бухгалтерское дело
5	Бухгалтерский учет
6	Судебная экономическая экспертиза
6	Налоги и налогообложение
6	Производственная практика
6	Основы аудита
6	Бюджетный учет и отчетность
7	Финансовый менеджмент
7	Аудит
7	Финансовые инвестиции
7	Налоговый учет и отчетность
8	Контроль и ревизия
8	Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельности фирмы
8	Международные стандарты учета и финансовой отчетности
8	Банковское дело
8	Практика разрешения налоговых споров
8	Производственная преддипломная практика
ОК-7 «способность к самоорганизации и самообразованию»	
1	Математика. Аналитическая геометрия и линейная алгебра
1	Математика. Математический анализ
1	Информатика
1	Основы социального государства
1	История экономических учений
1	Правоведение
1	История
1	Прикладная физическая культура (элективный модуль)
1	Иностранный язык

1	Экономическая география и регионалистика
2	Безопасность жизнедеятельности
2	Математика. Математический анализ
2	Прикладная физическая культура (элективный модуль)
2	Информатика
2	Философия
2	Культурология
2	Экология
2	Концепции современного естествознания
2	Экономика. Микроэкономика
2	Иностранный язык
2	Учебная практика
3	Социология и политология
3	Математика. Теория вероятностей и математическая статистика
3	Статистика
3	Мировая экономика и международные экономические отношения
3	Экономика организации
3	Менеджмент
3	Экономика. Макроэкономика
3	Прикладная физическая культура (элективный модуль)
3	Иностранный язык
4	Иностранный язык
4	Психология и педагогика
4	Финансовая математика
4	Математика. Теория вероятностей и математическая статистика
4	Финансы
4	Прикладная физическая культура (элективный модуль)
4	Производственная практика
4	Мировая экономика и международные экономические отношения
4	Бухгалтерский учет
4	Маркетинг
5	Страхование
5	Ценообразование
5	Деньги, кредит, банки
5	Эконометрика
5	Прикладная физическая культура (элективный модуль)
5	Экономический анализ
5	Бухгалтерское дело
5	Деловой иностранный язык
5	Бухгалтерский учет
5	Физическая культура
6	Информационные технологии в экономике
6	Прикладная физическая культура (элективный модуль)
6	Судебная экономическая экспертиза
6	Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности
6	Физическая культура

6	Основы аудита
6	Деловой иностранный язык
6	Производственная практика
6	Основы информационной безопасности
6	Бюджетный учет и отчетность
6	Налоги и налогообложение
6	Бухгалтерский финансовый учет
7	Бухгалтерский финансовый учет
7	Стратегия инвестиционной и инновационной деятельности
7	Финансовая политика
7	Налоговый учет и отчетность
7	Финансовые инвестиции
7	Рынок ценных бумаг
7	Финансовый менеджмент
7	Макроэкономическое планирование и прогнозирование
7	Аудит
7	Статистика финансов
7	Бухгалтерская финансовая отчетность
7	Процедуры и методы контроля деятельности предприятий
7	Бухгалтерский управленческий учет
8	Организация производства
8	Практика разрешения налоговых споров
8	Контроль и ревизия
8	Учет и анализ банкротств
8	Международные стандарты учета и финансовой отчетности
8	Информационные системы в бухучете
8	Информационные системы в налогообложении
8	Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельности фирмы
8	Оперативная финансовая работа
8	Банковское дело
8	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету
8	Производственная преддипломная практика
ОПК-2 «способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	
1	Математика. Аналитическая геометрия и линейная алгебра
1	Математика. Математический анализ
1	Информатика
2	Математика. Математический анализ
2	Информатика
2	Экономика. Микроэкономика
3	Математика. Теория вероятностей и математическая статистика
3	Статистика
3	Мировая экономика и международные экономические отношения
3	Экономика. Макроэкономика
4	Бухгалтерский учет
4	Мировая экономика и международные экономические отношения
4	Финансовая математика

4	Математика. Теория вероятностей и математическая статистика
4	Производственная практика
4	Маркетинг
5	Эконометрика
5	Деньги, кредит, банки
5	Экономический анализ
5	Страхование
5	Бухгалтерский учет
6	Бюджетный учет и отчетность
6	Судебная экономическая экспертиза
6	Информационные технологии в экономике
6	Производственная практика
6	Основы аудита
6	Бухгалтерский финансовый учет
6	Налоги и налогообложение
7	Финансовая политика
7	Бухгалтерский финансовый учет
7	Налоговый учет и отчетность
7	Финансовые инвестиции
7	Статистика финансов
7	Бухгалтерская финансовая отчетность
7	Рынок ценных бумаг
7	Бухгалтерский управленческий учет
8	Контроль и ревизия
8	Практика разрешения налоговых споров
8	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету
8	Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельности фирмы
8	Оперативная финансовая работа
8	Банковское дело
8	Международные стандарты учета и финансовой отчетности
8	Производственная преддипломная практика
ПК-7 «способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»	
1	Экономическая география и регионалистика
3	Мировая экономика и международные экономические отношения
3	Экономика организации
3	Экономика. Макроэкономика
4	Бухгалтерский учет
4	Мировая экономика и международные экономические отношения
4	Финансы
4	Маркетинг
5	Деловой иностранный язык
5	Экономический анализ
5	Бухгалтерский учет
5	Бухгалтерское дело
6	Деловой иностранный язык

6	Основы аудита
6	Производственная практика
7	Рынок ценных бумаг
7	Аудит
8	Практика разрешения налоговых споров
8	Учет и анализ банкротств
8	Банковское дело
8	Международные стандарты учета и финансовой отчетности
8	Производственная преддипломная практика

10.3 В качестве критериев оценки уровня сформированности (освоения) у обучающихся компетенций применяется шкала модульно–рейтинговой системы университета. В таблице 15 представлена 100–балльная и 4–балльная шкалы для оценки сформированности компетенций.

Таблица 15 – Критерии оценки уровня сформированности компетенций

Оценка компетенции		Характеристика сформированных компетенций
100-балльная шкала	4-балльная шкала	
$85 \leq K \leq 100$	«отлично» «зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил программный материал;</li> <li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;</li> <li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью направления;</li> <li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li> <li>- делает выводы и обобщения;</li> <li>- свободно владеет системой специализированных понятий.</li> </ul>
$70 \leq K \leq 84$	«хорошо» «зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу излагает его, опираясь на знания основной литературы;</li> <li>- не допускает существенных неточностей;</li> <li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью направления;</li> <li>- аргументирует научные положения;</li> <li>- делает выводы и обобщения;</li> <li>- владеет системой специализированных понятий.</li> </ul>
$55 \leq K \leq 69$	«удовлетворительно» «зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся усвоил только основной программный материал, по существу излагает его, опираясь на знания только основной литературы;</li> <li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li> <li>- испытывает затруднения в практическом применении знаний направления;</li> <li>- слабо аргументирует научные положения;</li> <li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li> <li>- частично владеет системой специализированных понятий.</li> </ul>
$K \leq 54$	«неудовлетворительно» «не зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся не усвоил значительной части программного материала;</li> <li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении проблем в конкретном направлении;</li> <li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li> <li>- не может аргументировать научные положения;</li> <li>- не формулирует выводов и обобщений.</li> </ul>

#### 10. 4 Типовые контрольные задания или иные материалы:

##### 1. Вопросы (задачи) для экзамена (таблица 16)

Таблица 16 – Вопросы (задачи) для экзамена

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для экзамена
	Учебным планом не предусмотрено

## 2. Вопросы (задачи) для зачета / дифференцированного зачета (таблица 17)

Таблица 17 – Вопросы (задачи) для зачета / дифф. зачета

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для зачета / дифференцированного зачета
1	Понятие и структура банковской системы России.
2	Банк России: цели, функции и операции.
3	Порядок создания коммерческого банка.
4	Организационные основы построения коммерческого банка.
5	Операции и принципы деятельности коммерческого банка.
6	Собственные ресурсы коммерческих банков и порядок их формирования.
7	Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов.
8	Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов.
9	Понятие и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
10	Оценка кредитоспособности заемщика банка на основе системы финансовых коэффициентов.
11	Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
12	Характеристика современной системы банковского кредитования.
13	Содержание и порядок заключения кредитного договора между банком и заемщиком.
14	Формы обеспечения возвратности кредита.
15	Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
16	Основы безналичного платежного оборота и его принципы.
17	Порядок открытия и использования счетов в банке.
18	Формы безналичных расчетов.
19	Кругооборот наличных денег. Установление коммерческими банками лимита остатка наличных денег в кассе предприятий и организаций.
20	Организация поступлений и выдач наличных денег из касс банка.
21	Кассовая дисциплина и банковский контроль за ее соблюдением.
22	Составление коммерческими банками кассового прогноза налично-денежного оборота.
23	Эмиссия и порядок размещения коммерческими банками акций.
24	Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов.
25	Выпуск коммерческими банками облигаций и векселей.
26	Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
27	Операции коммерческого банка с векселями.
28	Экономические основы и классификация валютных операций коммерческих банков.
29	Открытие и ведение валютных счетов в коммерческом банке.
30	Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
31	Сущность и виды лизинга.
32	Организация лизинговых операций в коммерческом банке.
33	Сущность и преимущества факторинга.
34	Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке.
35	Понятие ликвидности банка и факторы ее определяющие.
36	Оценка ликвидности коммерческого банка.

37	Управление ликвидностью в коммерческом банке.
38	Понятие и анализ прибыли и прибыльности банковской деятельности.
39	Оценка надежности коммерческих банков

3. Темы и задание для выполнения курсовой работы / выполнения курсового проекта (таблица 18)

Таблица 18 – Примерный перечень тем для выполнения курсовой работы / выполнения курсового проекта

№ п/п	Примерный перечень тем для выполнения курсовой работы / выполнения курсового проекта
	Учебным планом не предусмотрено

4. Вопросы для проведения промежуточной аттестации при тестировании (таблица 19)

Таблица 19 – Примерный перечень вопросов для тестов

№ п/п	Примерный перечень вопросов для тестов
1.	<b>Операции ЦБ РФ на открытом рынке это</b> А. Операции с иностранной валютой В. Операции с пластиковыми картами С. Операции с государственными ценными бумагами D. Операции с векселями
2.	<b>К собственным ресурсам банков относятся:</b> А. Срочные вклады населения В. Уставный капитал С. Межбанковские кредиты
3.	<b>Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае: банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:</b> А. Дилерская В. Клиринговая С. Брокерская
4.	<b>Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа</b> А. Инкассовая форма В. Чековая форма С. Расчеты платежными поручениями D. Аккредитивная форма
5.	<b>К активным операциям коммерческого банка относятся:</b> А. Выпуск облигаций В. Кредитование предприятий С. Привлечение вкладов населения
6.	<b>Какая из банковских операций является наиболее рискованной</b> А. Межбанковское кредитование В. Долгосрочный кредит С. Покупка государственных ценных бумаг
7.	<b>Эмиссия банком акций является</b> А. Активной операций В. Пассивной операцией



	<p>С. Активно-пассивной операцией  D. Не является банковской операцией</p>
8.	<p><b>Принципами кредитования не являются</b>  A. Обеспеченность  B. Возвратность  C. Срочность  D. Объективность</p>
9.	<p><b>Кредитный меморандум – это</b>  A. Письменно зафиксированная кредитная политика банка  B. Требования к заемщику погасить просроченный кредит  C. Список заемщиков банка</p>
10.	<p><b>Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита</b>  A. Кредитный договор  B. Договор залога  C. Договор банковского поручительства</p>
11.	<p><b>Кредит под залог недвижимости</b>  A. Факторинг  B. Лизинг  C. Овердрафт  D. Ипотека</p>
12.	<p><b>Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке</b>  A. Аллонж  B. Акцепт  C. Аваль  D. Авизо</p>
13.	<p><b>Какие функции относят к функциям коммерческих банков</b>  A. Посредничество в кредите  B. Посредничество в платежах  C. Организация денежного обращения  D. Превращение временно свободных средств в капитал  E. Ответы А, В, D.</p>
14.	<p><b>К привлеченным средствам банка относят</b>  A. Нераспределенную прибыль  B. Средства, полученные от эмиссии акций  C. Депозиты  D. Ответы В, С</p>
15.	<p><b>Доходами по операциям с ценными бумагами является:</b>  A. Полученные кредиты  B. Разница между ценой продажи и покупки  C. Ответы А и В</p>
16.	<p><b>Межбанковские корреспондентские счета называются</b>  A. Активные и пассивные  B. Прямые и обратные  C. Лоро и ностро</p>
17.	<p><b>Учет банком векселя является</b>  A. Активной операций</p>

	<p>В. Пассивной операцией</p> <p>С. Активно-пассивной операцией</p> <p>D. Не является банковской операцией</p>
18.	<p><b>Пассивной кредитной операцией банка является</b></p> <p>A. Получение кредита ЦБ РФ</p> <p>B. Открытие вклада в другом коммерческом банке</p> <p>C. Предоставление кредита предприятию</p>
19.	<p><b>Набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и доходности, представляет собой</b></p> <p>A. Кредитную линию</p> <p>B. Кредитный портфель</p> <p>C. Кредитный меморандум</p> <p>D. Кредитный мониторинг</p>
20.	<p><b>Какого вида валютной позиции банка не существует</b></p> <p>A. Закрытой</p> <p>B. Короткой открытой</p> <p>C. Длинной открытой</p> <p>D. Средней открытой</p>

21. Контрольные и практические задачи / задания по дисциплине (таблица 20)

Таблица 20 – Примерный перечень контрольных и практических задач / заданий

№ п/п	Примерный перечень контрольных и практических задач / заданий
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами.</li> <li>2. Определение и выделение собственных средств банка.</li> <li>3. Оценка норматива достаточности банковского капитала.</li> <li>4. Начисление простых и сложных процентов по депозитам.</li> <li>5. Начисление процентов по межбанковским кредитам, кредитам Банка России. Проведение аукциона.</li> <li>6. Определение доходов и расходов банка в соответствии с классификацией. Определение финансового результата кредитной организации.</li> <li>7. Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредитам.</li> <li>8. Анализ кредитных заявок.</li> <li>9. Кредитование физических лиц.</li> <li>10. Оценка кредитоспособности клиента банка и присвоение ему кредитного рейтинга.</li> <li>11. Изучение и детальный разбор кредитного договора, договора о залоге.</li> <li>12. Дискуссия по разным видам предоставления кредитов коммерческими банками: коллективная проверка индивидуального задания (работа в группах).</li> <li>13. Расчет платежей по оперативному и финансовому лизингу.</li> <li>14. Оценка рентабельности банковских продуктов.</li> <li>15. Экономические нормативы ликвидности баланса. Управление ликвидностью банка.</li> <li>16. Начисление процентов на факторинговые операции.</li> <li>17. Оценка процентного риска коммерческого банка Хеджирование валютного риска.</li> <li>18. Оценка рыночных рисков торгового портфеля коммерческого банка.</li> <li>19. Расчетные операции.</li> <li>20. Конверсионные операции.</li> </ol>

7.1. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и / или опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, содержатся в Положениях «О текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов ГУАП, обучающихся по программы высшего образования» и «О модульно-рейтинговой системе оценки качества учебной работы студентов в ГУАП».

## **8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Целью дисциплины является – получение студентами необходимых знаний, умений и навыков в области банковского дела, структуры и формирования банковской системы Российской Федерации, проведения банковских операций, получение практических навыков составления банковских документов и банковских финансовых услуг, а также эффективного использования полученных знаний в практической деятельности бакалавра.

### **Методические указания для обучающихся по освоению лекционного материала**

Основное назначение лекционного материала – логически стройное, системное, глубокое и ясное изложение учебного материала. Назначение современной лекции в рамках дисциплины не в том, чтобы получить всю информацию по теме, а в освоении фундаментальных проблем дисциплины, методов научного познания, новейших достижений научной мысли. В учебном процессе лекция выполняет методологическую, организационную и информационную функции. Лекция раскрывает понятийный аппарат конкретной области знания, её проблемы, дает цельное представление о дисциплине, показывает взаимосвязь с другими дисциплинами.

#### Планируемые результаты при освоении обучающимся лекционного материала:

- получение современных, целостных, взаимосвязанных знаний, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной теме;
- получение опыта творческой работы совместно с преподавателем;
- развитие профессионально–деловых качеств, любви к предмету и самостоятельного творческого мышления.
- появление необходимого интереса, необходимого для самостоятельной работы;
- получение знаний о современном уровне развития науки и техники и о прогнозе их развития на ближайшие годы;
- научиться методически обрабатывать материал (выделять главные мысли и положения, приходить к конкретным выводам, повторять их в различных формулировках);
- получение точного понимания всех необходимых терминов и понятий.

Лекционный материал может сопровождаться демонстрацией слайдов и использованием раздаточного материала при проведении коротких дискуссий об особенностях применения отдельных тематик по дисциплине.

#### Структура предоставления лекционного материала:

Раздел 1. Основы банковской системы и формирование ресурсной базы коммерческих банков.

Раздел 2. Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщиков.

Раздел 3. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов. Организация деятельности в сфере денежного обращения.

Раздел 4. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Валютные операции банков.

Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.

Раздел 5. Ликвидность и прибыльность банка. Оценка финансового состояния коммерческого банка.  
Оценка надежности коммерческого банка.

### **Методические указания для обучающихся по участию в семинарах**

Семинар – один из наиболее сложных и в то же время плодотворных видов (форм) вузовского обучения и воспитания. В условиях высшей школы семинар – один из видов практических занятий, проводимых под руководством преподавателя, ведущего научные исследования по тематике семинара и являющегося знатоком данной проблемы или отрасли научного знания. Семинар предназначается для углубленного изучения дисциплины и овладения методологией применительно к особенностям изучаемой отрасли науки. При изучении дисциплины семинар является не просто видом практических занятий, а, наряду с лекцией, основной формой учебного процесса.

Основной целью для обучающегося является систематизация и обобщение знаний по изучаемой теме, разделу, формирование умения работать с дополнительными источниками информации, сопоставлять и сравнивать точки зрения, конспектировать прочитанное, высказывать свою точку зрения и т.п. В соответствии с ведущей дидактической целью содержанием семинарских занятий являются узловые, наиболее трудные для понимания и усвоения темы, разделы дисциплины. Спецификой данной формы занятий является совместная работа преподавателя и обучающегося над решением поставленной проблемы, а поиск верного ответа строится на основе чередования индивидуальной и коллективной деятельности.

При подготовке к семинарскому занятию по теме прослушанной лекции необходимо ознакомиться с планом его проведения, с литературой и научными публикациями по теме семинара.

### **Методические указания для обучающихся по прохождению практических занятий**

Практическое занятие является одной из основных форм организации учебного процесса, заключающаяся в выполнении обучающимися под руководством преподавателя комплекса учебных заданий с целью усвоения научно-теоретических основ учебной дисциплины, приобретения умений и навыков, опыта творческой деятельности.

Целью практического занятия для обучающегося является привитие обучающемуся умений и навыков практической деятельности по изучаемой дисциплине.

Планируемые результаты при освоении обучающимся практических занятий:

- закрепление, углубление, расширение и детализация знаний при решении конкретных задач;
- развитие познавательных способностей, самостоятельности мышления, творческой активности;
- овладение новыми методами и методиками изучения конкретной учебной дисциплины;
- выработка способности логического осмысления полученных знаний для выполнения заданий;
- обеспечение рационального сочетания коллективной и индивидуальной форм обучения.

Функции практических занятий:

- познавательная;

- развивающая;
- воспитательная.

По характеру выполняемых обучающимся заданий по практическим занятиям подразделяются на:

- ознакомительные, проводимые с целью закрепления и конкретизации изученного теоретического материала;
- аналитические, ставящие своей целью получение новой информации на основе формализованных методов;
- творческие, связанные с получением новой информации путем самостоятельно выбранных подходов к решению задач.

Формы организации практических занятий определяются в соответствии со специфическими особенностями учебной дисциплины и целями обучения. Они могут проводиться:

- в интерактивной форме (решение ситуационных задач, занятия по моделированию реальных условий, деловые игры, игровое проектирование, имитационные занятия, выездные занятия в организации (предприятия), деловая учебная игра, ролевая игра, психологический тренинг, кейс, мозговой штурм, групповые дискуссии);
- в не интерактивной форме (выполнение упражнений, решение типовых задач, решение ситуационных задач и другое).

Методика проведения практического занятия может быть различной, при этом важно достижение общей цели дисциплины.

### **Требования к проведению практических занятий**

Практические занятия предназначены для закрепления теоретического материала, изложенного в конспекте лекций, приобретения практических навыков в использовании методологии дисциплины «Экономика и финансы предприятия» при решении конкретных задач. Проведение практических занятий предусматривается в форме семинаров (вопросы, выносимые на семинарские занятия и деловых игр).

Практические занятия при изучении дисциплины «Банковское дело» проводятся в следующем порядке:

#### **Тема « Современная банковская система»**

**Цель проведения занятия:** закрепить знания об истории, сущности, структуре, классификации элементов банковской системы России.

#### **Вопросы для изучения:**

1. Этапы развития банковской системы России.
2. Понятие и структурные элементы банковской системы.
3. Одноуровневая и двухуровневая банковские системы.
4. Классификация структурных элементов банковской системы.
5. Структура банковской системы России.
6. Банковские союзы и ассоциации, их основные задачи. Банковские группы и холдинги.

#### **Тема «Основы организации и деятельности коммерческого банка»**

**Цель проведения занятия:** освоить теоретический материал о сущности коммерческого банка, видов лицензирования на осуществление банковских операций, принципах и функциях, организационной структуре коммерческого банка и банковских операций.

**Вопросы для изучения:**

1. Понятие коммерческого банка, этапы его создания.
2. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
3. Принципы деятельности коммерческого банка.
4. Функции коммерческого банка.
5. Виды банковских операций и сделок.
6. Организационная структура коммерческого банка.

**Тема «Формирование ресурсной базы коммерческого банка»**

**Цель проведения занятия:** рассмотреть вопросы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

**Вопросы для изучения:**

1. Понятие и структура банковских ресурсов.
2. Собственный капитал коммерческого банка: структура и функции.
3. Депозиты: сущность и классификация.
4. Особенности формирования депозитов до востребования.
5. Особенности формирования срочных депозитов.
6. Характерные особенности сберегательных вкладов.
7. Межбанковские кредиты: сущность, цели и способы привлечения.
8. Кредиты Банка России: виды и особенности предоставления.

**Тема «Кредитные операции коммерческих банков»**

**Цель проведения занятия:** освоить теоретический материал по вопросам системы банковского кредитования.

**Вопросы для изучения:**

1. Элементы современной системы банковского кредитования.
2. Особенности современной системы банковского кредитования.
3. Кредитный договор: разделы и этапы заключения.
4. Залог как форма обеспечения возвратности кредита.
5. Банковские гарантии и поручительства: порядок оформления.
6. Зарубежная банковская практика обеспечения возвратности кредита.
7. Этапы организации процесса кредитования в банке.

**Тема «Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки»**

**Цель проведения занятия:** закрепить знания об оценке кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка посредством оценки его финансового состояния.

**Вопросы для изучения:**

1. Сущность и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
2. Анализ системы финансовых коэффициентов как способ оценки кредитоспособности заемщиков.
3. Анализ денежного потока заемщика.

4. Анализ делового риска заемщика.
5. Оценка платежеспособности заемщика-физического лица по методике Сбербанка России.
6. Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков.

#### **Тема «Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов»**

**Цель проведения занятия:** закрепить теоретические знания по вопросам организации коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов.

**Вопросы для изучения:**

1. Организация безналичного платежного оборота и его принципы.
2. Виды банковских счетов, порядок открытия и использования.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчеты чеками.
5. Расчеты аккредитивами.
6. Расчеты по инкассо.
7. Организация межбанковских расчетов.

#### **Тема «Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения»**

**Цель проведения занятия:** обсуждение вопросов организации деятельности коммерческих банков в области денежного обращения.

**Вопросы для изучения:**

1. Кругооборот наличных денег. Установление банками лимитов остатка наличных денег в кассе предприятий и организаций.
2. Порядок расходования наличных денег их касс предприятий и организаций.
3. Организация поступлений наличных денег в кассы банка. Способы и сроки сдачи.
4. Порядок получения предприятиями наличных денег из касс банков.
5. Кассовая дисциплина и контроль банка за ее соблюдением.
6. Составление банками кассового прогноза налично-денежного оборота.

#### **Тема «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»**

**Цель проведения занятия:** закрепление полученных знаний в области проводимых коммерческим банком операций с ценными бумагами.

**Вопросы для изучения:**

1. Порядок эмиссии банками акций.
2. Порядок и пути размещения коммерческими банками акций.
3. Выпуск коммерческим банком опционов.
4. Особенности выпуска и регистрации банками депозитных и сберегательных сертификатов.
5. Условия выпуска банками облигаций.
6. Выпуск коммерческими банками векселей.
7. Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
8. Виды операций коммерческих банков с векселями.

#### **Тема «Валютные операции коммерческих банков»**

**Цель проведения занятия:** обсуждение и проверка теоретических знаний в области валютных операций коммерческих банков.

**Вопросы для изучения:**

1. Сущность и классификация валютных операций банков.
2. Виды валютных счетов.
3. Порядок открытия и ведения валютных счетов.
4. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

**Тема «Лизинговые операции коммерческих банков»**

**Цель проведения занятия:** закрепление теоретического материала по вопроса лизинговых операций коммерческих банков

**Вопросы для изучения:**

1. Сущность, преимущества и функции лизинга.
2. Предметы и субъекты лизинга.
3. Классификация лизинга.
4. Способы финансирования коммерческим банком лизинговых сделок.
5. Этапы процесса лизинговых операций в банке.
6. Содержание и порядок заключения лизингового договора.

**Тема «Факторинговые операции коммерческих банков»**

**Цель проведения занятия:** обсуждение факторинговых операций банков.

**Вопросы для изучения:**

1. Сущность, цель и субъекты факторинга.
2. Виды факторинговых операций.
3. Преимущества факторинга.
4. Заключение договора о факторинговом обслуживании.
5. Этапы факторинговой операции в коммерческом банке.

**Тема «Ликвидность и прибыльность коммерческого банка. Оценка надежности коммерческого банка»**

**Цель проведения занятия:** изучение и обсуждение проблем ликвидности и прибыльности коммерческих банков и оценки его надежности.

**Вопросы для изучения:**

1. Понятие и значение ликвидности банка.
2. Внешние факторы, влияющие на ликвидность банка.
3. Внутренние факторы, влияющие на ликвидность банка.
4. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков.
5. Нормативы ликвидности, установленные Банком России. Порядок их расчета. Нормативные значения.
6. Коэффициентный анализ ликвидности банка.
7. Сущность и основы управления банковской ликвидностью.
8. Методы управления банковской ликвидностью.
9. Управление банковской ликвидностью в соответствии с рекомендациями Банка России.
10. Оценка финансового состояния коммерческого банка, используемая ЦБ РФ.
11. Методики оценки финансового состояния коммерческого банка.



12. Рейтинговые методы определения надежности и финансовой устойчивости кредитных учреждений.
13. Составление рейтингов надежности с использованием лимитов кредитного риска.
14. Оценка финансовой устойчивости для коммерческих банков, являющихся участниками системы страхования вкладов.

**Методические указания для обучающихся по прохождению лабораторных работ**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Задание и требования к проведению лабораторных работ**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Структура и форма отчета о лабораторной работе**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Требования к оформлению отчета о лабораторной работе**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Методические указания для обучающихся по прохождению курсового проектирования/ работы**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Структура пояснительной записки курсовой работы / проекта**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Требования к оформлению пояснительной записки курсовой работы / проекта**  
Учебным планом не предусмотрено.

**Методические указания для обучающихся по прохождению самостоятельной работы**

В ходе выполнения самостоятельной работы, обучающийся выполняет работу по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

В процессе выполнения самостоятельной работы, у обучающегося формируется целесообразное планирование рабочего времени, которое позволяет им развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивает высокий уровень успеваемости в период обучения, помогает получить навыки повышения профессионального уровня.

Студент выполняет самостоятельную работу по двум вопросам из списка.

Номера тем рефератов соответствуют двум последним цифрам номера зачетной книжки студента. Например, если номер зачетной книжки 2014/1238, то номер варианта - 38.

Если две последние цифры номера зачетной книжки составляют число больше, чем число «50», то номер тем теоретических вопросов соответствует числу «номер зачетной книжки» минус 50.

Цель, задачи и структура реферата, круг необходимых для его написания источников и литературы, план-график подготовки работы и формы отчетности по ней определяются индивидуально в ходе консультаций с преподавателем.

Написание реферата предполагает анализ поставленной проблемы на основе изучения источников, основной литературы, дополнительной литературы, изложение различных точек

зрения на исследуемый вопрос.

Структура реферата: оглавление, введение, основная часть, состоящая из нескольких глав или разделов, заключение, список литературы.

Требования к оформлению реферата: оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (размер 210 на 297 мм) в соответствии со следующими требованиями: интервал междустрочный – полуторный; шрифт – Times New Roman; размер шрифта – 14 пт. (в таблицах допускается 10-12 пт). Выравнивание текста «по ширине».

Страницы письменной работы должны иметь следующие размеры полей: левое – 30 мм; правое – 10 мм; верхнее и нижнее – 20 мм.

Все страницы работы нумеруются по порядку от титульного листа до последней страницы арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Первой страницей считается титульный лист, на котором номер не ставится. На следующей странице проставляется цифра «2» и т.д. Порядковый номер ставится в правой нижней части страницы.

Если в письменной работе содержатся рисунки и таблицы, которые располагаются на отдельных страницах, эти страницы необходимо включать в общую нумерацию. Если рисунок или таблица расположены на листе формата больше А4, их следует учитывать как одну страницу. Номер страницы в этих случаях допускается не проставлять. Приложения и список литературы необходимо включать в сквозную нумерацию.

Каждая составная часть работы (глава, раздел), кроме подразделов или пунктов, должна начинаться с новой страницы. Как и любая письменная работа, реферат должен быть снабжен справочно-библиографическим аппаратом. Содержание работы должно соответствовать выбранной теме

Тема должна быть полностью раскрыта. Сформулированные выводы должны быть основаны на анализе статистических данных и фактического материала за последние 2 года, со ссылкой на сайты.

Оценивается реферат в рейтинговых баллах:

- 1) актуальность и практическая значимость раскрытой темы;
- 2) уровень, полнота и качество разработки темы;
- 3) полнота и представительность использованного в работе фактического материала;
- 4) умение анализировать, обобщать, оформлять, делать практические выводы.

Объем реферата – 40 стр. Контрольный срок сдачи – зачетная неделя.

#### **Перечень тем вопросов для рефератов:**

1. Эволюция развития банковской системы России.
2. Проблемы и перспективы развития банковской системы России.
3. Тенденции развития банковского сектора Тюменской области.
4. Роль и функции коммерческих банков в экономике.
5. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка в современных условиях.
6. Современные тенденции развития системы банковского кредитования в России.
7. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации.
8. Современная российская практика оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
9. Сравнительная характеристика основных отечественных и зарубежных методик оценки кредитоспособности заемщика.
10. Оценка коммерческим банком платежеспособности заемщика-физического лица (на примере разных банков).
11. Анализ безналичных расчетов Российской Федерации.
12. Развитие банковских операций с векселями.
13. Проблемы и перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами.
14. Банк как участник лизинговой сделки: проблемы и перспективы.

15. Проблемы и перспективы развития факторинговых операций коммерческих банков России.
16. Зарубежные подходы к оценке ликвидности коммерческих банков (на примере разных стран).
17. Способы и методы анализа прибыли и прибыльности банковской деятельности.
18. Пруденциальный надзор и перспективы его развития в РФ.
19. Организационная структура коммерческого банка и факторы ее определяющие.
20. Организация и функции службы внутреннего контроля в коммерческом банке.
21. Планирование деятельности коммерческого банка.
22. Особенности банковского маркетинга в российских условиях.
23. Проблемы развития капитальной базы российских коммерческих банков.
24. Методы управления собственным капиталом коммерческого банка.
25. Ресурсы коммерческого банка и тенденции их развития в российских условиях.
26. Формирование банковской политики в области управления ресурсами.
27. Процентная политика коммерческого банка.
28. Депозитные операции коммерческого банка и их развитие в современных условиях.
29. Рынок межбанковских кредитных ресурсов.
30. Кредитная политика коммерческого банка.
31. Современные виды кредитных операций и тенденции их развития.
32. Предварительная работа банка с заемщиком.
33. Анализ кредитоспособности юридических лиц.
34. Особенности оценки кредитоспособности малых производственных структур.
35. Определение кредитоспособности физических лиц.
36. Залоговый механизм в российской и международной практике.
37. Гарантии и поручительства – элементы современной кредитной сделки.
38. Кредитные деривативы как инструмент снижения банковского риска.
39. Работа банка с проблемными кредитами.
40. Управление кредитным риском.
41. Лизинг в российской практике: сущность и проблемы развития.
42. Факторинг и его особенности в российской банковской практике.
43. Фондовые операции коммерческого банка.
44. Инвестиционная политика банка.
45. Оценка и управление рыночным риском.
46. Критерии и методы оценки качества банковского портфеля ценных бумаг.
47. Трастовые операции банков.
48. Банковские операции с векселями.
49. Валютные операции коммерческого банка.
50. Формирование и управление валютным портфелем.

#### **Методические указания для обучающихся по прохождению промежуточной аттестации**

Промежуточная аттестация обучающихся предусматривает оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине. Она включает в себя:

– зачет – это форма оценки знаний, полученных обучающимся в ходе изучения учебной дисциплины в целом или промежуточная (по окончании семестра) оценка знаний обучающимся по отдельным разделам дисциплины с аттестационной оценкой «зачтено» или «не зачтено».

Система оценок при проведении промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с требованиями Положений «О текущем контроле успеваемости и

промежуточной аттестации студентов ГУАП, обучающихся по программы высшего образования» и «О модульно-рейтинговой системе оценки качества учебной работы студентов в ГУАП».

### **Итоговое тестовое задание:**

#### **Система оценки результатов выполнения тестового задания:**

- 12 и более правильных ответов - «отлично»;
- 9 и более правильных ответов - «хорошо»;
- 7 и более правильных ответов - «удовлетворительно».

#### **Вариант 1.**

##### **1. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это:**

- а) операции с иностранной валютой;
- б) операции с пластиковыми картами;
- в) операции с государственными ценными бумагами;
- г) операции с векселями.

##### **2. К собственным ресурсам банков относятся:**

- а) срочные вклады населения;
- б) уставный капитал;
- в) межбанковские кредиты.

**3. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае: банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:**

- а) дилерская;
- б) клиринговая;
- в) брокерская.

**4. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа:**

- а) инкассовая форма;
- б) чековая форма;
- в) расчеты платежными поручениями;
- г) аккредитивная форма.

##### **5. К активным операциям коммерческого банка относятся:**

- а) выпуск облигаций;
- б) кредитование предприятий;
- в) привлечение вкладов населения.

##### **6. Какая из банковских операций является наиболее рискованной:**

- а) межбанковское кредитование;
- б) долгосрочный кредит;
- в) покупка государственных ценных бумаг.

##### **7. Эмиссия банком акций является:**

- а) активной операцией;
- б) пассивной операцией;
- в) активно-пассивной операцией;
- г) не является банковской операцией.

##### **8. Принципами кредитования не являются:**

- а) срочность;
- б) возвратность;
- в) объективность;
- г) платность.

**9. Кредитный меморандум – это:**

- а) письменно зафиксированная кредитная политика банка;
- б) требования к заемщику погасить просроченный кредит;
- в) список заемщиков банка.

**10. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:**

- а) кредитный договор;
- б) договор залога;
- в) договор банковского поручительства;

**11. Кредит под залог недвижимости:**

- а) факторинг;
- б) лизинг;
- в) овердрафт;
- г) ипотека.

**12. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:**

- а) аллонж;
- б) акцепт;
- в) аваль;
- г) авизо.

**13. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых в погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:**

- а) 576 р.;
- б) 632 р.;
- в) 468 р.

**14. Основными видами банковского менеджмента являются:**

- а) стратегический и тактический;
- б) финансовый, клиентский и кадровый;
- в) стратегический, финансовый и менеджмент персонала.

**Вариант 2**

**1. Какие функции относят к функциям коммерческих банков:**

- а) посредничество в кредите;
- б) посредничество в платежах;
- в) организация денежного обращения;
- г) превращение временно свободных средств в капитал;
- д) а, б, г.

**2. К привлеченным средствам банка относят:**

- а) нераспределенную прибыль;
- б) средства, полученные от эмиссии акций;
- в) депозиты;
- г) б) и в).

**3. Доходами по операциям с ценными бумагами является:**

- а) полученные кредиты;
- б) разница между ценой продажи и покупки;
- в) а) и б).

**4. Межбанковские корреспондентские счета называются:**

- а) активные и пассивные;
- б) прямые и обратные;
- в) лоро и ностро.

**5. Лимит оборотной кассы коммерческого банка устанавливает:**

- а) РКЦ ЦБ РФ;
- б) сам банк;
- в) местная администрация.

**6. Учет банком векселя является:**

- а) активной операцией;
- б) пассивной операцией;
- в) активно-пассивной операцией;
- г) не является банковской операцией.

**7. Какой из следующих активов банка является наиболее ликвидным:**

- а) вклад до востребования;
- б) срочный вклад;
- в) акции предприятий.

**8. Пассивной кредитной операцией банка является:**

- а) получение кредита ЦБ РФ;
- б) открытие вклада в другом коммерческом банке;
- в) предоставление кредита предприятию.

**9. Принципами кредитования являются:**

- а) платность;
- б) обоснованность;
- в) срочность;
- г) а, б;
- д) а, в.

**10. Набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и доходности, представляет собой:**

- а) кредитную линию;
- б) кредитный портфель;
- в) кредитный меморандум;
- г) кредитный мониторинг.

**11. Какого вида валютной позиции банка не существует:**

- а) закрытой;
- б) короткой открытой;
- в) длинной открытой;
- г) средней открытой.

**12. Кредит с обязательным открытием специального ссудного счета, на время действия которого расчетный счет закрывается:**

- а) овердрафт;
- б) онкольный;
- в) контокоррентный;
- г) учетный.

**13. Все условия кредитной сделки подразделяются на:**

- а) изменяемые и неизменяемые;
- б) юридические и экономические.

**14. Банк выдал кредит 500000 р. на 6 месяцев по ставке 15 % годовых.**

**Определить погашаемую сумму:**

- а) 380540 р.;
- б) 560320 р.;
- в) 537500 р.;
- г) 470160 р.

**Вариант3**

**1. Лицензирование относят:**

- а) к защитному регулированию;
- б) к прямому надзору;
- в) к текущему контролю;
- г) к прямому контролю.

**2. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:**

- а) посредничество в кредите;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

**3. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:**

- а) добавленный капитал;
- б) фонды специального назначения;
- в) фонд потребления;
- г) резервный фонд.

**4. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:**

- а) лизинг;
- б) депозит;

- в) залог;
- г) факторинг.

**5. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов:**

- а) инкассовая форма;
- б) аккредитивная форма;
- в) расчеты платежными требованиями-поручениями;
- г) расчеты платежными поручениями.

**6. Лизинговая операция банка является:**

- а) пассивной операцией;
- б) активной операцией;
- в) активно-пассивной операцией;
- г) не является банковской операцией.

**7. Какая из банковских операций считается наименее рискованной:**

- а) межбанковское кредитование;
- б) краткосрочный кредит;
- в) покупка государственных ценных бумаг;
- г) учет векселя предприятия.

**8. Операция по привлечению денежных средств в банк является:**

- а) активной операцией банка;
- б) пассивной операцией банка;
- в) активно-пассивной операцией банка.

**9. Документ, закрепляющий кредитную сделку:**

- а) договор залога;
- б) договор поручительства;
- в) кредитный договор;
- г) кредитные обязательства.

**10. Кредитная линия – это:**

- а) позиция банка в сфере кредитования;
- б) выбор клиентов кредитования;
- в) предоставление кредита частями в пределах лимита;
- г) шкала процентов по кредиту.

**11. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств:**

- а) МФО;
- б) корреспондентские счета «Лоро» - «Ностро»;
- в) клиринг.

**12. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:**

- а) овердрафт;



- б) онкольный кредит;
- в) вексельный кредит;
- г) срочная ссуда.

**13. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке:**

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

**14. Определить сумму, которую надо проставить на бланке векселя при условии, что вексель выдается на 3 месяца. Учетная ставка 20 %. Под вексель выдается 800 р.:**

- а) 920 р.;
- б) 764 р.;
- в) 842 р.

#### **Вариант 4**

**1. Имущество ЦБ РФ является:**

- а) правительственной собственностью;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью президента;
- г) акционерной собственностью.

**2. Виды банковского надзора:**

- а) административный и экономический;
- б) прямой надзор и защитное регулирование.

**3. К привлеченным средствам банка не относят:**

- а) нераспределенную прибыль;
- б) облигационный заем;
- в) депозиты;
- г) сберегательные сертификаты.

**4. Банковский депозитный сертификат предназначен:**

- а) для физических лиц;
- б) для юридических лиц;
- в) для физических и юридических лиц;
- г) для государственных органов власти.

**5. Расчетный счет предприятия по существу:**

- а) является срочным вкладом;
- б) является вкладом до востребования;
- в) не является банковским вкладом.

**6. Активной кредитной операцией банка является:**

- а) получение кредита от другого банка;
- б) открытие вклада физическим лицом;
- в) предоставление кредита предприятию.

**7. Какие из вкладов банка в другом банке являются наиболее ликвидными:**

- а) срочные вклады;
- б) вклады до востребования.

**8. Пассивной валютной операцией банка является:**

- а) выдача кредита в иностранной валюте;
- б) продажа иностранной валюты;
- в) привлечение вклада физического лица в иностранной валюте.

**9. К основным видам залога относятся:**

- а) залог товаров в обороте;
- б) залог недвижимости;
- в) залог ценных бумаг;
- г) все вышеперечисленное.

**10. Кредитная политика банка – это:**

- а) взгляд руководства на позиции банка на кредитном рынке;
- б) стратегия и тактика банка в области кредитных операций;
- в) взаимоотношения с другими кредитными организациями.

**11. Способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства – это:**

- а) ликвидность;
- б) кредитоспособность;
- в) финансовая устойчивость.

**12. Кредит в форме продажи долговых требований раньше срока платежа с дисконтом:**

- а) лизинг;
- б) факторинг;
- в) ипотека.

**13. Стоимость закладываемого имущества:**

- а) не должна превышать сумму кредита;
- б) должна быть равна сумме кредита;
- в) должна превышать сумму кредита.

**14. Кредит 300 т.р. был взят на 91 день по ставке 20 % годовых. Определить сумму процентов за кредит:**

- а) 21 т.р.;
- б) 18 т.р.;
- в) 12 т.р.;
- г) 15 т.р.

**Вариант 5****1. Какие формы собственности возможны у российских коммерческих банков:**

- а) акционерная;
- б) паевая;
- в) государственная;
- г) а, б.

**2. Ставка процента, по которой ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам:**

- а) ставка финансирования;
- б) ставки нормирования;
- в) учетная ставка;

г) ставка рефинансирования.

**3. Какая из функций не относится к функциям коммерческих банков:**

- а) посредничество в кредите;
- б) посредничество в платежах;
- в) создание кредитных средств обращения;
- г) валютное регулирование.

**4. К собственному капиталу банка не относят:**

- а) уставный капитал;
- б) средства, полученные от выпуска собственных векселей;
- в) прибыль;
- г) резервный фонд.

**5. Банковский сберегательный сертификат предназначен:**

- а) для физических лиц;
- б) для юридических лиц;
- в) для физических и юридических лиц;
- г) для государственных органов власти.

**6. Текущий счет организации по существу:**

- а) не является банковским вкладом;
- б) является срочным вкладом;
- в) является вкладом до востребования.

**7. Продажа банком ценных бумаг является:**

- а) пассивной операцией;
- б) активной операцией;
- в) активно-пассивной операцией;
- г) не является банковской операцией.

**8. Какой из методов является способом снижения кредитного риска:**

- а) ограничение кредитов физическим лицам;
- б) предварительная оценка кредитоспособности заемщика;
- в) увеличение процентной ставки.

**9. Размещение денежных ресурсов банка с целью получения прибыли является:**

- а) активной операцией банка;
- б) пассивной операцией банка;
- в) активно-пассивной операцией банка;

**10. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого**

**банка:**

- а) срок выдаваемого кредита;
- б) величина выдаваемого кредита;
- в) уровень инфляции;
- г) уровень налоговых ставок;
- д) а), б), в).

**11. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, - это:**

- а) факторинг;
- б) кредитная политика;
- в) кредитный мониторинг.

**12. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета:**

- а) переуступка прав требования;
- б) аваль;
- в) акцепт.

**13. Вид банковского кредита, при котором кредитор вправе потребовать возврат кредита раньше срока, то есть кредит до востребования:**

- а) онкольный кредит;
- б) контокоррентный кредит;
- в) факторинг.

**14. Вексель на сумму 1000 рублей со сроком погашения через три месяца предъявлен в банк для оплаты за 25 дней до срока погашения. Банк учел вексель по учетной ставке 20 % годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя.**

- а) 972 р.;
- б) 986 р.;
- в) 994 р.

## Лист внесения изменений в рабочую программу дисциплины

Дата внесения изменений и дополнений. Подпись внесшего изменения	Содержание изменений и дополнений	Дата и № протокола заседания кафедры	Подпись зав. кафедрой