

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Факультет экономики и финансов

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНА  
кафедрой финансов и кредита  
Протокол от «25» августа 2016 г. № 8/1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Б1.В.ОД.4

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, заочная

Год набора - 2017

Новосибирск, 2016

**Автор – составитель:**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита А.В. Гришанова

Заведующий кафедрой финансов и кредита

кандидат экономических наук, доцент Т.К. Гоманова

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....   | 4  |
| 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО.....   | 6  |
| 3. Содержание и структура дисциплины.....  | 7  |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине .....  | 11 |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....  | 38 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине ..... | 42 |
| 6.1. Основная литература.....  | 42 |
| 6.2. Дополнительная литература.....  | 42 |
| 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....   | 43 |
| 6.4. Нормативные правовые документы.....   | 43 |
| 6.5. Интернет-ресурсы.....   | 43 |
| 6.6. Иные источники. Иные источники не используются.....   | 43 |
| 7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....   | 43 |

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

1.1. Дисциплина Б1.ВОД4 Банковское дело обеспечивает овладение следующими компетенциями на очной форме обучения:

Таблица 1.1

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции   |
|-----------------|--|--------------------------------|---|
| ПК-3            | Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами     | ПК-3.3                         | Способность проанализировать результаты расчетов при составлении экономических разделов планов.   |
|                 |  | ПК-3.4                         | Способность оценить результаты расчетов для их обоснования, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. |
| ПК-4            | Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | ПК-4.2                         | Способность на основании проведенного исследования определять цели моделирования, факторы и показатели участвующие в модели.                        |
|                 |  | ПК-4.3                         | Способность формировать теоретическую или эконометрическую модель, сопоставлять реальные и модельные значения.                                      |

Дисциплина Б1.В.ОД.4 Банковское дело обеспечивает овладение следующими компетенциями на заочной форме обучения, на заочной форме обучения включая ДОТ:

Таблица 1.2

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции   |
|-----------------|--|--------------------------------|---|
| ПК-3            | Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами | ПК-3.2                         | Способность выполнить необходимые расчеты для составления экономических разделов планов |

|      |  |        |   |
|------|--|--------|---|
| ПК-4 | Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | ПК-4.3 | Способность сопоставлять реальные и модельные данные и использовать полученные в результате моделирования заключения для оптимизации процесса управления. |
|------|--|--------|---|

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов очной формы обучения должны быть сформированы:

Таблица 2.1

| ОТФ/ТФ  | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения  |
|---|--------------------------------|--|
| 08.015.А /02.6 оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика | ПК-3.3.                        | <p>на уровне знаний:<br/>экономических разделов планов в соответствии с принятыми в организации стандартами.</p> <p>на уровне умений:<br/>рассчитывать показатели для составления экономических разделов планов.</p> <p>на уровне навыков:<br/>сбора и обработки данных для их обоснования и представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.</p>  |
|   | ПК-3.4.                        | <p>на уровне знаний:<br/>методов анализа результатов работы, в частности оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.</p> <p>на уровне умений:<br/>анализировать и оценивать результатов работы, в частности платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика, для их обоснования и представления в соответствии с принятыми в организации стандартами.</p> <p>на уровне навыков:<br/>сбора и обработки данных для их обоснования и представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.</p> |
|   | ПК-4.2.                        | <p>на уровне знаний:<br/>целей моделирования, критериев отбора факторов и показателей, участвующих в модели.</p> <p>на уровне умений:<br/>определять показатели и факторы для построения теоретической или эконометрической модели.</p>  |
|   | ПК-4.3.                        | <p>на уровне знаний:<br/>научно-обоснованных методов моделирования экономических процессов.<br/>приемов формирования теоретической или эконометрической модели.</p> <p>на уровне умений:<br/>строить алгоритм и этапы реализации теоретической или</p>   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | эконометрической модели.<br>анализировать результаты применения модели и сравнить их с прогнозными значениями. |
|--|--|--|

В результате освоения дисциплины у студентов заочной формы обучения, в т.ч с применением ДОТ должны быть сформированы:

Таблица 2.2

| ОТФ/ТФ   | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения  |
|--|--------------------------------|--|
| 08.015.А /02.6<br>оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика | ПК-3.2.                        | на уровне знаний:<br>методов анализа результатов работы, в частности оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.   |
|  |                                | на уровне умений:<br>анализировать и оценивать результаты работы, в частности платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика для их представления и обоснования в соответствии с принятыми в организации стандартами. |
|  |                                | на уровне навыков:<br>сбора и обработки данных для их обоснования и представления результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.   |
|  | ПК-4.3.                        | на уровне знаний:<br>приемов формирования теоретической и эконометрической модели.<br>на уровне умений:<br>анализировать результаты применения модели и сравнить их с прогнозными значениями.  |

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 104, их них 50 лекционного типа, 54 практического (семинарского) типа, и 58 на самостоятельную работу обучающихся; по заочной форме обучения, в том числе с применением ЭО ДОТ количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 20, их них 8 лекционного типа, 12 практического (семинарского) типа, и 151 на самостоятельную работу обучающихся.

Возможно изучение дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. При этом сохраняется объем контактной и самостоятельной работы по дисциплине в соответствии с учебным планом.

### Место дисциплины

Дисциплина Б1.В.ОД.4 Банковское дело изучается студентами очной формы обучения на 3 курсе в 5 и 6 семестре, студентами заочной формы – на 4-5 курсах, студентами заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ – 4 курс.

Дисциплина реализуется по очной форме обучения после изучения дисциплин: Б1.В.ОД1 Экономическая история, Б1.В.ОД8 Финансовые рынки.

Дисциплина реализуется по заочной форме обучения после изучения дисциплин: Б1.В.ОД1

Экономическая история, Б1.В.ОД.7 Финансовый менеджмент, Б1.В.ОД8 Финансовые рынки, Б1.В.ОД.11 Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика, Б1.В.ОД.12 Финансовые модели в государственном управлении.

Дисциплина реализуется по заочной форме обучения с применением ЭО, ДОТ после изучения дисциплин: Б1.В.ОД1 Экономическая история, Б1.В.ОД8 Финансовые рынки, Б1.В.ОД.12 Финансовые модели в государственном управлении.

### 3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3.1.

| № п/п                        | Наименование тем,<br>(разделов)                                      | Объем дисциплины, час. |  |    |           |          |           | Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации |
|------------------------------|--|------------------------|--|----|-----------|----------|-----------|--|
|                              |  | Всего                  | Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий |    |           |          | СР        |  |
|                              |  |                        | л  | лр | пз        | КСР      |           |  |
| <b>Очная форма обучения</b>  |  |                        |  |    |           |          |           |  |
| <b>Раздел 1.</b>             | <b>Теоретические основы банковского дела</b>                         | <b>48</b>              | <b>16</b>  |    | <b>8</b>  |          | <b>24</b> |  |
| Тема 1.1.                    | Центральный банк России, его функции и задачи                        | 12                     | 4  |    | 2         |          | 6         | Опрос  |
| Тема 1.2.                    | Деятельность коммерческих банков в России                            | 12                     | 4  |    | 2         |          | 6         | Собеседование  |
| Тема 1.3.                    | Банковское регулирование   | 12                     | 4  |    | 2         |          | 6         | Кейс   |
| Тема 1.4                     | Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования       | 12                     | 4  |    | 2         |          | 6         | Обсуждение   |
| <b>Раздел 2</b>              | <b>Пассивные операции и специфика их представления</b>               | <b>42</b>              | <b>16</b>  |    | <b>8</b>  | <b>2</b> | <b>16</b> |  |
| Тема 2.1                     | Организация коммерческим банком безналичных расчётов                 | 16                     | 6  |    | 4         |          | 6         | Результаты самостоятельной работы                              |
| Тема 2.2                     | Депозитные операции коммерческих банков                              | 14                     | 6  |    | 2         |          | 6         | Типовые практические задания                                   |
| Тема 2.3.                    | Расчеты по пластиковым картам  | 10                     | 4  |    | 2         |          | 4         | Эссе   |
| <b>Итого в семестре ак.ч</b> |  | <b>90</b>              | <b>32</b>  |    | <b>16</b> | <b>2</b> | <b>40</b> |  |
| <b>Итого в з.е</b>           |  | <b>2,5</b>             |  |    |           |          |           |  |
| <b>Итого в семестре ас.ч</b> |  | <b>67,5</b>            |  |    |           |          |           |  |
| Промежуточная аттестация     |  | 9                      |  |    |           |          |           | зачет, курсовая работа   |
| <b>Раздел 3</b>              | <b>Активные операции и специфика их представления</b>                | <b>42</b>              | <b>8</b>   |    | <b>24</b> |          | <b>10</b> |  |
| Тема 3.1.                    | Кредитные операции коммерческих банков                               | 10                     | 2  |    | 6         |          | 2         | Кейс   |
| Тема 3.2.                    | Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков | 10                     | 2  |    | 6         |          | 2         | Доклад   |
| Тема 3.3.                    | Международные расчеты  | 10                     | 2  |    | 6         |          | 4         | Эссе   |

|                              |   |             |           |  |           |  |                  |               |
|------------------------------|---|-------------|-----------|--|-----------|--|------------------|---------------|
| Тема 3.4.                    | Трастовые операции коммерческих банков  | 10          | 2         |  | 6         |  | 2                | Обсуждение    |
| <b>Раздел 4.</b>             | <b>Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b> | <b>30</b>   | 10        |  | 14        |  | 2<br>4           |               |
| Тема 4.1.                    | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.  | 10          | 4         |  | 4         |  | 2                | Собеседование |
| Тема 4.2.                    | Банковские риски и методы их регулирования  | 12          | 4         |  | 6         |  | 2                | Кейс          |
| Тема 4.3.                    | Банковская отчетность и аудит.  | 8           | 2         |  | 4         |  | 2                | Обсуждении    |
| <b>Итого в семестре ак.ч</b> |   | <b>90</b>   | <b>18</b> |  | <b>38</b> |  | <b>2<br/>14</b>  |               |
| <b>Итого в з.е</b>           |   | <b>2.5</b>  |           |  |           |  |                  |               |
| <b>Итого в семестре ас.ч</b> |   | <b>67,5</b> |           |  |           |  |                  |               |
| Промежуточная аттестация     |   |             |           |  |           |  | 18               | Экзамен       |
| <b>Всего:</b>                |   | <b>180</b>  | <b>50</b> |  | <b>54</b> |  | <b>18<br/>58</b> | <b>ак.ч</b>   |
|                              |   | <b>5</b>    |           |  |           |  |                  | <b>з.е</b>    |
|                              |   | <b>135</b>  |           |  |           |  |                  | <b>ас.ч</b>   |

Таблица 3.2.

| № п/п                         | Наименование тем, (разделов)                                   | Объем дисциплины, час. |  |    |          |     |           | Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации |
|-------------------------------|--|------------------------|--|----|----------|-----|-----------|--|
|                               |  | Всего                  | Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий |    |          |     | СР        |  |
|                               |  |                        | л  | лр | пз       | КСР |           |  |
| <b>Заочная форма обучения</b> |  |                        |  |    |          |     |           |  |
| <b>Раздел 1.</b>              | <b>Теоретические основы банковского дела</b>                   | <b>45</b>              | <b>2</b>   |    | <b>3</b> |     | <b>40</b> |  |
| Тема 1.1.                     | Центральный банк России, его функции и задачи                  | 11                     |  |    | 1        |     | 10        | Результаты самостоятельной работы                              |
| Тема 1.2.                     | Деятельность коммерческих банков в России                      | 13                     | 2  |    | 1        |     | 10        | Обсуждение   |
| Тема 1.3.                     | Банковское регулирование                                       | 11                     |  |    | 1        |     | 10        | Тестирование   |
| Тема 1.4                      | Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования | 10                     |  |    |          |     | 10        | Результаты самостоятельной работы                              |
| <b>Раздел 2</b>               | <b>Пассивные операции и специфика их представления</b>         | <b>35</b>              | <b>2</b>   |    | <b>3</b> |     | <b>30</b> |  |
| Тема 2.1                      | Организация коммерческим банком безналичных расчётов           | 11                     |  |    | 1        |     | 10        | Тестирование   |
| Тема 2.2                      | Депозитные операции коммерческих банков                        | 13                     | 2  |    | 1        |     | 10        | Практические задания   |
| Тема 2.3.                     | Расчеты по пластиковым картам                                  | 11                     |  |    | 1        |     | 10        | Обсуждение   |
| <b>Раздел 3</b>               | <b>Активные операции и специфика их представления</b>          | <b>56</b>              | <b>2</b>   |    | <b>3</b> |     | <b>51</b> |  |
| Тема 3.1.                     | Кредитные операции   | 23                     | 2  |    | 1        |     | 20        | Практические   |

|                          |   |            |          |  |           |          |            |                                   |
|--------------------------|---|------------|----------|--|-----------|----------|------------|-----------------------------------|
|                          | коммерческих банков   |            |          |  |           |          | задания    |                                   |
| Тема 3.2.                | Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков                    | 12         |          |  | 1         |          | 11         | Обсуждение                        |
| Тема 3.3.                | Международные расчеты   | 11         |          |  | 1         |          | 10         | Результаты самостоятельной работы |
| Тема 3.4.                | Трастовые операции коммерческих банков  | 10         |          |  |           |          | 10         | Опрос                             |
| <b>Раздел 4.</b>         | <b>Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b> | <b>35</b>  | <b>2</b> |  | <b>3</b>  |          | <b>30</b>  |                                   |
| Тема 4.1.                | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.  | 11         |          |  | 1         |          | 10         | Тестирование                      |
| Тема 4.2.                | Банковские риски и методы их регулирования  | 13         | 2        |  | 1         |          | 10         | Тестирование                      |
| Тема 4.3.                | Банковская отчетность и аудит.  | 11         |          |  | 1         |          | 10         | Обсуждение                        |
|                          | Подготовка курсовой работы  | 20         |          |  |           |          | 20         |                                   |
| Промежуточная аттестация |   |            |          |  |           |          | 9          | Экзамен, курсовая работа          |
| <b>Всего</b>             |   | <b>180</b> | <b>8</b> |  | <b>12</b> | <b>9</b> | <b>151</b> | <b>ак.ч</b>                       |
|                          |   | <b>5</b>   |          |  |           |          |            | <b>з.е</b>                        |
|                          |   | <b>135</b> |          |  |           |          |            | <b>ас.ч</b>                       |

Таблица 3.3.

| № п/п                               | Наименование тем, (разделов)                                   | Объем дисциплины, час. |  |                        |          |     | Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации |                       |
|-------------------------------------|--|------------------------|--|------------------------|----------|-----|--|-----------------------|
|                                     |  | Всего                  | Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий |                        |          |     |  | СР                    |
|                                     |  |                        | л/эо, дот <sup>1</sup>   | лр/э, дот <sup>3</sup> | пз/э дот | КСР |  |                       |
| <b>Заочная форма обучения с ДОТ</b> |  |                        |  |                        |          |     |  |                       |
| <b>Раздел 1.</b>                    | <b>Теоретические основы банковского дела</b>                   | <b>45</b>              | <b>2</b>   |                        | <b>3</b> |     | <b>40</b>  | Электронный семинар 1 |
| Тема 1.1.                           | Центральный банк России, его функции и задачи                  | 11                     |  |                        | 1        |     | 10   |                       |
| Тема 1.2.                           | Деятельность коммерческих банков в России                      | 13                     | 2  |                        | 1        |     | 10   |                       |
| Тема 1.3.                           | Банковское регулирование                                       | 11                     |  |                        | 1        |     | 10   |                       |
| Тема 1.4.                           | Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования | 10                     |  |                        |          |     | 10   |                       |
| <b>Раздел 2</b>                     | <b>Пассивные операции и их специфика</b>                       | <b>35</b>              | <b>2</b>   |                        | <b>3</b> |     | <b>30</b>  |                       |

<sup>1</sup> При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

|                          |   |            |          |  |           |  |          |            |
|--------------------------|---|------------|----------|--|-----------|--|----------|------------|
|                          | <b>представления</b>  |            |          |  |           |  |          |            |
| Тема 2.1                 | Организация коммерческим банком безналичных расчётов                                    | 11         |          |  | 1         |  |          | 10         |
| Тема 2.2                 | Депозитные операции коммерческих банков   | 13         | 2        |  | 1         |  |          | 10         |
| Тема 2.3.                | Расчеты по пластиковым картам   | 11         |          |  | 1         |  |          | 10         |
| <b>Раздел 3</b>          | <b>Активные операции и специфика их представления</b>                                   | <b>56</b>  | <b>2</b> |  | <b>3</b>  |  |          | <b>51</b>  |
| Тема 3.1.                | Кредитные операции коммерческих банков, их структура                                    | 23         | 2        |  | 1         |  |          | 20         |
| Тема 3.2.                | Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков                    | 12         |          |  | 1         |  |          | 11         |
| Тема 3.3.                | Международные расчеты   | 11         |          |  | 1         |  |          | 10         |
| Тема 3.4                 | Трастовые операции коммерческих банков  | 10         |          |  |           |  |          | 10         |
| <b>Раздел 4.</b>         | <b>Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b> | <b>35</b>  | <b>2</b> |  | <b>3</b>  |  |          | <b>30</b>  |
| Тема 4.1.                | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.  | 11         |          |  | 1         |  |          | 10         |
| Тема 4.2.                | Банковские риски и методы их регулирования  | 13         | 2        |  | 1         |  |          | 10         |
| Тема 4.3.                | Банковская отчетность и аудит.  | 11         |          |  | 1         |  |          | 10         |
| Промежуточная аттестация |   |            |          |  |           |  | 9        |            |
| <b>Всего:</b>            |   | <b>180</b> | <b>8</b> |  | <b>12</b> |  | <b>9</b> | <b>151</b> |
|                          |   | <b>5</b>   |          |  |           |  |          |            |
|                          |   | <b>135</b> |          |  |           |  |          |            |

Электронный семинар 2

Экзамен, курсовая работа

### Содержание дисциплины

Раздел 1. Теоретические основы банковского дела

Тема 1.1. Центральный банк России, его функции и задачи. Центральный банк России, регулирование его деятельности. Структура органов управления Банком России. Функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в формировании денежно-кредитной политики. Баланс Центрального банка России, его структура.

Тема 1.2. Деятельность коммерческих банков в России. Понятие коммерческого банка, структура органов управления коммерческим банком. Организационная структура деятельности коммерческого банка. Филиалы и представительства коммерческих банков. Порядок регистрации кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций.

Тема 1.3. Банковское регулирование. Резервная система Центрального банка России как инструмент денежно-кредитной политики. Объекты резервирования, сроки перечисления в резервы. Условия пересчета резервных требований Центрального банка России. Обязательные экономические нормативы коммерческого банка.

Тема 1.4. Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования. Порядок формирования уставного капитала. Особенности формирования уставного капитала

акционерных банков. Проспект эмиссии ценных бумаг – порядок его регистрации. Минимально допустимый размер уставного капитала.

Раздел 2. Пассивные операции и специфика их представления.

Тема 2.1. Организация коммерческим банком безналичных расчётов. Платежная система Банка России. Принципы организации безналичных расчетов. Корреспондентские отношения между банками как основа организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Способы проведения расчетов

Тема 2.2. Депозитные операции коммерческих банков.

Депозитные операции коммерческих банков. Сберегательные операции кредитных организаций. Привлеченные кредитные ресурсы Банка России. Порядок выпуска векселей и облигаций.

Тема 2.3. Расчеты по пластиковым картам. Пластиковые карты, их виды. Чиповые пластиковые карты и карты с магнитной полосой – особенности обращения. Кредитные карты – их роль в платежном обороте. Понятие эквайринга. Банкомат как элемент электронной системы платежей.

Раздел 3 Активные операции и специфика их представления.

Тема 3.1. Кредитные операции коммерческих банков, их структура. Структура активных операций банка. Кредитные операции коммерческих банков. Анализ кредитоспособности заемщика. Потребительское кредитование. Операции с ценными бумагами.

Тема 3.2. Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков. Валютный рынок и его участники. Порядок конвертируемости валюты. Порядок формирования валютного курса. Валютные операции банков, их виды.

Тема 3.3. Международные расчеты. Международный платежный оборот и платежный баланс. Правила «Инкотермс» на службе международной торговли. Система «SWIFT» и ее роль в организации международного оборота. Порядок и формы международных расчетов. Валютное регулирование и банк, как участник валютного контроля.

Тема 3.4. Трастовые операции коммерческих банков. Понятие и виды трастовых операций. Зарубежная практика трастовых операций. Особенности организации трастовых операций в российских коммерческих банках. Особенности организации траст-отделов.

Раздел 4. Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Тема 4.1. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

Доходы коммерческого банка, особенности их формирования. Расходы коммерческого банка, их структура. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования и распределения. Система налогообложения деятельности коммерческих банков. Налог на прибыль коммерческих банков, налог на имущество, порядок начисления этих налогов.

Тема 4.2. Банковские риски и методы их регулирования. Экономическое содержание и виды банковских рисков. Управление банковскими рисками. Виды банковских резервов. Особенности регулирования рисков через систему резервирования на примере резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 4.3. Банковская отчетность и аудит.

Баланс и отчетность коммерческого банка – принципы и особенности составления. Сущность банковского аудита и необходимость его проведения. Учетная политика кредитной организации: понятие, содержание, аспекты.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

4.1.1.В ходе реализации дисциплины Банковское дело используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Для очной формы обучения

Таблица 4.1

| Тема (раздел)   |   | Методы текущего контроля успеваемости                     |
|-----------------|---|---|
| <b>Раздел 1</b> | <b>Теоретические основы банковского дела</b>  |   |
| Тема 1.1.       | Центральный банк России, его функции и задачи   | Опрос по Федеральному закону «О Центральном банке России» |
| Тема 1.2.       | Деятельность коммерческих банков в России   | Собеседование.  |
| Тема 1.3.       | Банковское регулирование  | Кейс  |
| Тема 1.4        | Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования                          | Обсуждение  |
| <b>Раздел 2</b> | <b>Пассивные операции и специфика их представления</b>                                  |   |
| Тема 2.1        | Организация коммерческим банком безналичных расчётов                                    | Результаты самостоятельной работы                         |
| Тема 2.2        | Депозитные операции коммерческих банков   | Типовые практические задания                              |
| Тема 2.3.       | Расчеты по пластиковым картам   | Эссе  |
| <b>Раздел 3</b> | <b>Активные операции и специфика их представления</b>                                   |   |
| Тема 3.1        | Кредитные операции коммерческих банков, их структура                                    | Кейс  |
| Тема 3.2        | Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков                    | Доклад  |
| Тема 3.3.       | Международные расчеты   | Эссе  |
| Тема 3.4.       | Трастовые операции коммерческих банков  | Обсуждение  |
| <b>Раздел 4</b> | <b>Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b> |   |
| Тема 4.1.       | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.  | Собеседование   |
| Тема 4.2.       | Банковские риски и методы их регулирования  | Кейс  |
| Тема 4.3.       | Банковская отчетность и аудит.  | Обсуждение  |

Для заочной формы обучения

Таблица 4.2

| Тема (раздел) | Методы текущего контроля успеваемости |
|---------------|---------------------------------------|
|               |                                       |

|                 |   |                                   |
|-----------------|---|-----------------------------------|
| <b>Раздел 1</b> | <b>Теоретические основы банковского дела</b>  |                                   |
| Тема 1.1.       | Центральный банк России, его функции и задачи   | Результаты самостоятельной работы |
| Тема 1.2.       | Деятельность коммерческих банков в России   | Обсуждение                        |
| Тема 1.3.       | Банковское регулирование  | Тестирование                      |
| Тема 1.4.       | Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования                          | Результаты самостоятельной работы |
| <b>Раздел 2</b> | <b>Пассивные операции и специфика их представления</b>                                  |                                   |
| Тема 2.1        | Организация коммерческим банком безналичных расчётов                                    | Тестирование                      |
| Тема 2.2        | Депозитные операции коммерческих банков   | Практические задания              |
| Тема 2.3.       | Расчеты по пластиковым картам   | Обсуждение                        |
| <b>Раздел 3</b> | <b>Активные операции и специфика их представления</b>                                   |                                   |
| Тема 3.1.       | Кредитные операции коммерческих банков, их структура                                    | Практические задания              |
| Тема 3.2.       | Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков                    | Обсуждение                        |
| Тема 3.3.       | Международные расчеты   | Результаты самостоятельной работы |
| Тема 3.4.       | Трастовые операции коммерческих банков  | Опрос                             |
| <b>Раздел 4</b> | <b>Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b> |                                   |
| Тема 4.1.       | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.  | Тестирование                      |
| Тема 4.2.       | Банковские риски и методы их регулирования  | Тестирование                      |
| Тема 4.3.       | Банковская отчетность и аудит.  | Обсуждение                        |

В ходе реализации дисциплины по заочной форме обучения с применением ЭО, ДОТ используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- электронное тестирование с использованием специализированного программного обеспечения;
  - письменный ответ на задания электронного семинара;
  - письменное собеседование с обучающимся в ходе проведения электронного семинара
- для заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ

Таблица 4.3

|                 |  |
|-----------------|--|
| Тема (раздел)   | Методы текущего контроля успеваемости        |
| <b>Раздел 1</b> | <b>Теоретические основы банковского дела</b> |

|                 |   |                       |
|-----------------|---|-----------------------|
| Тема 1.1.       | Центральный банк России, его функции и задачи   | Электронный семинар 1 |
| Тема 1.2.       | Деятельность коммерческих банков в России   |                       |
| Тема 1.3.       | Банковское регулирование  |                       |
| Тема 1.4.       | Уставный капитал коммерческого банка, условия его формирования                          |                       |
| <b>Раздел 2</b> | <b>Пассивные операции и специфика их представления</b>                                  |                       |
| Тема 2.1        | Организация коммерческим банком безналичных расчётов                                    | Электронный семинар 1 |
| Тема 2.2        | Депозитные операции коммерческих банков   |                       |
| Тема 2.3.       | Расчеты по пластиковым картам   |                       |
| <b>Раздел 3</b> | <b>Активные операции и специфика их представления</b>                                   |                       |
| Тема 3.1.       | Кредитные операции коммерческих банков, их структура                                    | Электронный семинар 2 |
| Тема 3.2.       | Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков                    |                       |
| Тема 3.3.       | Международные расчеты   |                       |
| Тема 3.4.       | Трастовые операции коммерческих банков  |                       |
| <b>Раздел 4</b> | <b>Особенности формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b> |                       |
| Тема 4.1.       | Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.  | Электронный семинар 2 |
| Тема 4.2.       | Банковские риски и методы их регулирования  |                       |
| Тема 4.3.       | Банковская отчетность и аудит.  |                       |

#### **4.1.2. Экзамен, зачет проводится с применением следующих методов(средств):**

Зачет проводится в форме письменной работы в которую входит тестирование и практические задания.

Экзамен проводится по билетам, которые включают два теоретических вопроса и ситуационное задание. Экзамен может проводиться, как в форме устного собеседования по билетам, так и в письменной форме (очная и заочная форма обучения) и письменная работа и компьютерное тестирование (заочная форма обучения с применением ЭО и ДОТ). На зачет, экзамен выносятся задания, проработанные в течение семестра на аудиторных занятиях и в процессе самостоятельной работы.

#### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

**Типовые темы для написания докладов для очной формы обучения) по теме 3.2**

1. Проблемы валютного рынка на современном этапе и оптимальные направления развития.
2. Особенности национальной платежной системы и оптимальные направления развития.
3. Банковские риски и методы их регулирования.
4. Анализ мирового валютного рынка и планы развития рынка СНГ.

5. Исследование финансовых результатов коммерческого банка и разработка эконометрической модели для совершенствования деятельности.

Полный перечень тем для написания докладов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д

**Типовые темы для написания эссе для студентов очной формы обучения по теме 2.1., 2.3., 3.3**

1. Национальная платежная система РФ: динамика показателей и перспективы развития.
2. Теоретическая модель развития рынка пластиковых карт в РФ.
3. Теоретическая модель укрепления курса рубля на международных валютных рынках.
4. Методы анализа и способы регулирования банковских рисков.
5. Особенности применения форм безналичных расчетов при осуществлении переводов платежей в России.

Полный перечень тем для написания эссе на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

**Типовые вопросы и задания для устных (письменных) опросов, обсуждений, собеседований, для студентов очной и заочной формы обучения по темам 1.1., 1.2., 1.4., 3.4**

1. Назовите цели деятельности и функции Центрального банка РФ.
2. Представьте модель расчетов Центрального банка России по МЭР.
3. Представьте модель расчетов Центрального банка России по ВЭР.
4. Назовите основные финансовые показатели коммерческого банка, используемые в расчетах уставного капитала коммерческого банка.
5. Сформулируйте этапы формирования уставного капитала коммерческого банка.
6. Объясните порядок представления трастовых операций коммерческого банка.
7. Какие виды и формы безналичных расчетов проводит Центральный банк России.
8. Охарактеризуйте модель национальной платежной системы в РФ.
9. Какие основные понятия ресурсов и пассивных операций банка?
10. Какая структура собственного капитала банка?

Полный перечень вопросов и заданий для опросов, обсуждений, собеседований, на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

**Типовой кейс «Расчет и анализ банковских рисков в целях составления экономических разделов планов» по темам 1.3., 4.2**

*Методические указания по решению кейсов.*

Кейсы и учебные ситуации, как правило, решаются в группах (командах). Студенты могут пользоваться любыми источниками дополнительной информации, спокойно могут общаться и передвигаться по аудитории.

Этапы работы над кейсом:

- подготовка и организация работы (подготовка аудитории, формирование команд, распределение ролей в командах);
- введение (вводная дискуссия - «разогрев» группы, чтение, изучение кейса группой, ответы на вопросы);
- анализ кейса в группах, определение проблемы;
- расчет показателей, составление и анализ финансового документа;
- обсуждение тенденций развития банковской системы России членами группы;
- обсуждение полученных результатов для формирования экономических разделов планов;
- презентация результатов командами;
- рефлексия результатов работы команд и обратная связь.

**Задание кейса:**

На 1.01.15 баланс ОАО АКБ «Банкир Банк» (в тыс. руб.) имел следующий вид:

| номер строки                              | Наименование статьи   | Данные на отчетную дату (01.01.15) | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.14) |
|---|---|------------------------------------|--|
| <b>I. Активы</b>                          |   |                                    |  |
| 1   | Денежные средства   | 28 000                             | 26 000   |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 115 800                            | 67 900   |
| 2,1                                       | <i>Обязательные резервы</i>   | <i>17 000</i>                      | <i>6 300</i>   |
| 3   | Средства в кредитных организациях   | 12 200                             | 7 600  |
| 5   | Чистая ссудная задолженность  | 760 500                            | 1 044 200  |
| 5,1                                       | <i>- до 30 дней</i>   | <i>41 000</i>                      | <i>57 200</i>  |
| 5,2                                       | <i>- от 1 месяца до года</i>  | <i>279 000</i>                     | <i>370 000</i>   |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 47 500                             | 74 000   |
| 6,1                                       | <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>  | <i>3 000</i>                       | <i>3 000</i>   |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 2 000                              | 0  |
| 9   | Прочие активы   | 26 000                             | 32 300   |
| 10  | Всего активов   | 992 000                            | 1 252 000  |
| <b>II. Пассивы</b>                        |   |                                    |  |
| 11  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0                                  | 0  |
| 12  | Средства кредитных организаций  | 356 500                            | 258 600  |
| 13  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 510 500                            | 817 900  |
| 13,1                                      | <i>Вклады физических лиц</i>  | <i>190 200</i>                     | <i>309 700</i>   |
| 13,2                                      | <i>Депозиты юридических лиц</i>   | <i>105 100</i>                     | <i>210 500</i>   |
| 16  | Прочие обязательства  | 15 200                             | 16 650   |
| 17  | Резервы на возможные потери   | 1 500                              | 3 050  |
| 18  | Всего обязательств  | 883 700                            | 1 096 200  |
| <b>III. Источники собственных средств</b> |   |                                    |  |
| 19  | Средства акционеров (участников)  | 18 400                             | 18 400   |
| 21  | Эмиссионный доход   | 85 000                             | 126 000  |
| 22  | Резервный фонд  | 6 800                              | 6 800  |
| 25  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                    | 0                                  | 11 900   |
| 26  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | -1 900                             | -7 300   |
| 27  | Всего источников собственных средств  | 108 300                            | 155 800  |

В течение нового операционного дня (02.01.15) были совершены следующие операции по активам и пассивам:

| Наименование операции  | Сумма, тыс. руб. | Затрагиваемые счета                                       |   |
|--|------------------|---|---|
|  |                  | А   | П   |
| 1. В кассу банка поступила выручка обслуживаемых в банке организаций   | 130              | Денежные средства   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями |
| 2. Банк возвратил организации ОАО «Мода» депозит сроком на 2 года, перечислив деньги на расчетный счет организации | 3 700            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями |

|   |       |   |   |
|---|-------|---|---|
| 3. С расчетного счета ОАО АКБ «Банкир Банк» перечислены средства в ОАО «Сбербанк» на основании платежного поручения от ОАО «Мода»     | 340   | Средства кредитных организаций  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации |
| 4. Зачислены средства на расчетный счет ОАО «Путник», переведенные из АКБ «Альфа Банк» на основании платежного поручения ЗАО «Сатурн» | 2 100 | Средства кредитных организаций  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями               |
| 5. Зачислены средства на расчетный счет банка из АКБ «Акцепт»   | 500   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | Средства кредитных организаций  |
| 6. Выплата наличными суммы вклада, возвращенного Иванову А.И.   | 300   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями               | Денежные средства   |

В конце операционного дня (02.01.15) менеджерами банка рассматривается возможность совершения следующих операций, на основании поступивших кредитных заявок:

| Наименование операции  | Сумма, руб. |
|--|-------------|
| Предоставление кредита председателю Совета директоров банка. | 3 600 000   |
| Предоставление кредита ОАО «Мишка»                           | 33 000 000  |
| Открытие кредитной линии ЧП Игнатьеву О.И.                   | 1 500 000   |
| Предоставление автокредита Савинову О.И.                     | 2 500 000   |
| Рефинансирование ипотечного кредита Щегловой О.А.            | 2 000 000   |

**Требуется рассчитать и определить:**

- 1) Баланс банка на конец операционного дня (02.01.15);
- 2) Выполнение нормативов Н2, Н3, Н4, Н12 по состоянию на 01.01.15.
- 3) Возможность осуществления планируемых менеджерами операций при соблюдении нормативов Н6, Н7, Н10.1, если общая сумма крупных кредитных требований на конец операционного дня (02.01.12) составляла 360 780 тыс. руб.
- 4) Начислить РВПС по рефинансированному ипотечному кредиту исходя из минимальной политики резервирования, если обеспечением по нему выступает двухкомнатная квартира с оценочной стоимостью в 2,5 млн. руб.
- 5) Определиться с одним из двух предложенных менеджерами вариантов действий, которые следует осуществить для стабилизации деятельности банка. Обосновать цель каждого из предложенных вариантов действий и конечный результат.

|                       | Менеджер Петров   | Менеджер Иванов  |
|-----------------------|---|--|
| Цель                  |   |  |
| Предложения           | Продать долгосрочную задолженность на 250 000 тыс. руб.                             | Продать долгосрочную задолженность на 250 000 тыс. руб.                              |
|                       | Зачислить на корсчет в Банке России вырученные средства в размере 250 000 тыс. руб. | Приобрести ценные бумаги для продажи на 250 000 тыс. руб. за счет средств с корсчета |
| Планируемый результат |   |  |

**Решение:**

- 1) Баланс банка на конец операционного дня (02.01.15) представлен на кафедре финансов и кредита в УМК-Д
- 2) Выполнение нормативов Н3, Н4, Н12.

Значения для категорий ликвидности активов ОАО АКБ «Банкир Банк» по состоянию на 01.01.14

| Высоколиквидные активы (операционный день) | Ликвидные финансовые активы (до 30 дней) | Ликвидные активы (до года) | Неликвидные активы (свыше года) |
|--|--|----------------------------|---------------------------------|
| 28 000                                     | 44 500                                   | 26 000                     | 440 500                         |
| 98 800                                     | 41 000                                   | 279 000                    | 2 000                           |
| 12 200                                     |  | 3 000                      | 17 000                          |
| 139 000                                    | 85 500                                   | 308 000                    | 459 500                         |

Значения для очередности погашения обязательств ОАО АКБ «Банкир Банк» по состоянию на 01.01.15

| Обязательства по счетам до востребования (операционный день) | Текущие обязательства (до 30 дней) | Обязательства, срок погашения которых менее года | Обязательства, срок погашения которых больше года |
|--|------------------------------------|--|---|
| 356 500  | 0                                  | 100 000  | 15 200  |
| 215 200  | 1 500                              | 30 000   | 50 000  |
| 21 200   | 69 000                             |  | 40 000  |
| 7 800  | 27 300                             |  |   |
| <b>600 700</b>   | <b>97 800</b>                      | <b>130 000</b>                                   | <b>105 200</b>                                    |

## Порядок расчета нормативов

| Норматив | Порядок расчета  | Значения                            | Итог    | Вывод        |
|----------|--|-------------------------------------|---------|--------------|
| Н2       | Высоколиквидные активы банка / Обязательства по счетам до востребования  | 141090/ 600700                      | 23,49%  | $\geq 15\%$  |
| Н3       | Ликвидные финансовые активы / Текущие обязательства  | $(141090+85500) / (600700 + 97800)$ | 32,44%  | $\geq 50\%$  |
| Н4       | Кредитные требования, срок погашения которых больше года / (Собственный капитал + Обязательства, срок погашения которых больше года) | $440 500 / (108 300 + 105 200)$     | 206,32% | $\leq 120\%$ |
| Н12      | (Сумма всех инвестиций банка в акции (доли) других юридических лиц – РВПС) / Собственный капитал банка                               | 3 000 / 108 300                     | 2,77%   | $\leq 25\%$  |

Н3 и Н4 – нарушены.

3) Оценим возможность осуществления планируемых менеджерами операций при соблюдении нормативов Н6, Н7, Н10.1, если общая сумма крупных кредитных требований на конец операционного дня (02.01.12) составляла 360 780 тыс. руб.

Порядок расчета:

$N6 = (\text{Кредитные требования банка к заемщику} - \text{РВПС}) / \text{Собственный капитал банка.}$

$N10.1 = (\text{Сумма всех кредитных требований банка к физическим лицам, являющимся его инсайдерами} - \text{РВПС}) / \text{Собственный капитал банка}$

Так как Собственный капитал банка = 108 300 000 руб., то

| Наименование операции  | Сумма, руб. | Н6 ≤ 25%      | Н10.1 ≤ 3%   |
|--|-------------|---------------|--------------|
| Предоставление кредита председателю Совета директоров банка. | 3 600 000   | 3,32%         | <u>3,32%</u> |
| Предоставление кредита ОАО «Мишка»                           | 33 000 000  | <u>30,47%</u> | -            |
| Открытие кредитной линии ЧП Игнатьеву О.И.                   | 1 500 000   | 1,39%         | -            |
| Предоставление автокредита Савинову О.И.                     | 2 500 000   | 2,31%         | -            |
| Рефинансирование ипотечного кредита Щегловой О.А.            | 2 000 000   | 1,85%         |              |

Предоставление кредита ОАО «Мишка» нарушит норматив Н6.

Предоставление кредита председателю Совета директоров банка нарушит норматив Н10.1.

$N7 = (\text{Сумма всех кредитных требований банка к заемщикам, размер которых} > 5\% \text{ СК} - \text{РВПС}) / \text{Собственный капитал банка} = (360\,780 + 33\,000) / 108\,300 \text{ (тыс. руб.)}$   
 $= 363,3\% \leq 800\%$

4) Начислим РВПС по рефинансированному ипотечному кредиту исходя из минимальной политики резервирования.

Рефинансирование – ссуда 3 категории, обеспечение - двухкомнатная квартира с оценочной стоимостью в 2,5 млн. руб., поправочный коэффициент – 0,5.

Расчетный резерв = 2 000 000 \* 21% = 420 000

РВПС = 420 000 \* (1 – 2 500 000 \* 0,5 / 2 000 000) = 157 500 руб.

5) Определимся с одним из двух предложенных менеджерами вариантов действий, которые следует осуществить для стабилизации деятельности банка. Обоснуем цель каждого из предложенных вариантов действий и конечный результат.

|             | <b>Менеджер Петров</b>  | <b>Менеджер Иванов</b>   |
|-------------|---|--|
| Цель        | Повысить мгновенную ликвидность   | Повысить текущую ликвидность   |
| Предложения | Продать долгосрочную задолженность на 250 000 тыс. руб.                             | Продать долгосрочную задолженность на 250 000 тыс. руб.                              |
|             | Зачислить на корсчет в Банке России вырученные средства в размере 250 000 тыс. руб. | Приобрести ценные бумаги для продажи на 250 000 тыс. руб. за счет средств с корсчета |

|                       |   |  |
|-----------------------|---|--|
| Планируемый результат | $H2 = (141090 + 250\,000) / 600700 = 65,15\%$ $H4 = 190\,500 / (108\,300 + 105\,200) = 89,22\%$ | $H3 = (141090 + 85500 + 250\,000) / (600700 + 97800) = 68,2\%$ $H4 = 190\,500 / (108\,300 + 105\,200) = 89,22\%$ |
|-----------------------|---|--|

**Рекомендуется применить программу менеджера Петрова** в целях составления экономических разделов планов, потому-что обеспечение мгновенной ликвидности для коммерческого банка более актуально в период кризиса.

Полный пакет кейсов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

### **Примерные задания для самостоятельной работы по темам 2.1.,3.3 (очная форма),1.1.,3.3.(заочная форма)**

Задание 1. ЗАО «Логос» заключил договор о поставке офисной мебели с ООО «Восток». Платёж в соответствии с договором № 24 от 02.10.2015г. произведён аккредитивом на сумму 1 500 000 рублей. Поставщик произвёл отгрузку товара 30.10.2015г. в соответствии с условиями аккредитива.

Необходимо заполнить покрытый и гарантированный аккредитива. Недостающие данные по банкам и клиентам (счета, ИНН, и пр.) создать самостоятельно.

Исходные данные для решения задачи:

**ЗАО «Логос»,** ИНН 5407154469, р/с 40702 810 7 0000 0000001 в ОАО Банк Акцепт, БИК 045004725, к/с 30101 810 4 0000 0000725.

**ООО «Восток»,** ИНН 7702248911, р/с 40702 810 1 0000 0002477 в КБ «РУССЛАВБАНК», г. Москва, БИК 044583597, к/с 30101 810 4 0000 0000597.

**Условия аккредитива:** Аккредитив безотзывной, без акцепта, согласно договора № 24 от 02.10.2015г. на поставку (покупку) офисного оборудования на сумму 1 500 000 рублей, в том числе НДС 250 000 рублей. Платёж производится по предоставлении **железнодорожных** квитанций на перевозку груза в контейнере и счетов-фактур. Спецификация товара по счетам-фактурам должна соответствовать перечисленным в договоре. Станция назначения товара – Новосибирск- Южный, код станции 795623, получатель Викторов Ю.Б., код получателя 2356. Срок отгрузки установлен до 04.11.2015г. Срок действия аккредитива до 08.11.2015г.

**Алгоритм решения:** формы покрытого и гарантированного аккредитива заполняются в соответствии с правилами изложенными в 383 положении Центрального банка России

Задание 2. ЗАО «Вега» заключил договор о поставке станков с ООО «Май». Платёж в соответствии с договором № 4 от 02.10.2015г. произведён депонированным аккредитивом на сумму 15 000 000 рублей. Поставщик произвёл отгрузку товара 30.10.2015г. в соответствии с условиями аккредитива.

Необходимо заполнить покрытый и гарантированный аккредитив. Недостающие данные по банкам и клиентам (счета, ИНН, и пр.) создать самостоятельно.

Исходные данные для решения задачи:

**ЗАО «Вега»,** ИНН 5404624301, р/с 40702 810 9 0000 0004365 в ОАО Банк Левобережный, БИК 045022360, к/с 30101 810 9 0000 0000360.

**ООО «Май»,** ИНН 7703332019, р/с 40702 810 4 0000 0010800 в КБ «Банк Москвы», г. Москва, БИК 044300968, к/с 30101 810 7 0000 0000968.

**Условия аккредитива:** Аккредитив безотзывной, без акцепта, согласно договора № 4 от 02.10.2015г. на поставку (покупку) станков на сумму 15 000 000 рублей, в том числе НДС 2 500 000 рублей. Платёж производится по предоставлении железнодорожных квитанций на перевозку груза в контейнере и счетов-фактур. Спецификация товара по счетам-фактурам должна соответствовать перечисленным в договоре. Станция назначения товара – Новосибирск- Южный, код станции 795623, получатель Бастриков С.П., код получателя 6018. Срок отгрузки установлен до 04.11.2015г. Срок действия аккредитива до 08.11.2015г.

**Алгоритм решения:** формы покрытого и гарантированного аккредитива заполняются в соответствии с правилами изложенными в 383 положении Центрального банка России  
 Полный перечень примерных заданий для самостоятельной работы на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

**Контент типовых тестовых заданий (для дневной и заочной формы обучения) по темам 1.3.,2.1.,2.2.,4.1.,4.2.**

**Задания типа «один из многих»**

**1. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ - это \_\_\_\_\_**

- \*федеральная собственность
- акционерная собственность
- частная собственность
- совместная собственность

**2. Состав капитала Банка России - это \_\_\_\_\_**

- \*средства государства
- пожертвования частных лиц
- фонды коммерческих банков
- средства предприятий и организаций

**3. В соответствии с российским законодательством, коллегиальный орган и высший орган управления Банка России - это \_\_\_\_\_**

- правление
- комитет банковского надзора
- \*национальный банковский совет
- совет директоров

**4. Коммерческий банк - это \_\_\_\_\_**

- \* организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности
- организация, созданная для защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан
- организация, созданная для страховой деятельности
- организация, созданная для осуществления выпуска банкнот

**5. Важнейшая функция коммерческого банка - это \_\_\_\_\_**

- \*посредничество в кредите
- защита интересов вкладчиков
- создание финансовых резервов
- открытие счетов клиентам

**6. Пассивы банка- это \_\_\_\_\_**

- \*вклады до востребования, резервный капитал и займы в коммерческих банках
- наличные деньги, собственный капитал и резервы
- наличные деньги, нераспределенная прибыль и депозиты
- депозиты, ссуды и резервы

**7. Банковский вклад - это \_\_\_\_\_**

- денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках
- \*денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты
- денежные средства, размещаемые физическими лицами-гражданами России в банках
- любые денежные средства в банке

**8. Основание для признания гражданина вкладчиком банка - это \_\_\_\_\_**

- \*заключение договора банковского вклада
- удостоверение личности, подтверждающее гражданство РФ
- любое удостоверение личности
- наличие платежной карты

## 9. Сертификаты, которые могут эмитировать коммерческие банки - это

только депозитные сертификаты

только сберегательные сертификаты

\*депозитные и сберегательные сертификаты

только необращающиеся сертификаты

10. Источники уплаты процентов по депозитным сертификатам - это \_\_\_\_\_

прибыль банка

\*затраты банка

уставный фонд

резервный фонд банка

Полный контент тестов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

### Типовые практические задания по темам 2.2., 3.1.

**Задание 1.** Банк имеет ссудную задолженность в размере 1065 млн. руб., из нее :

- Срочная обеспеченная задолженность 1000 млн. руб.
- Срочная необеспеченная задолженность 50 млн. руб.
- Просроченная в течение 35 дней по основному долгу и недостаточно обеспеченная ссуда 10 млн. руб.
- Просроченная более 180 дней по основному долгу и процентам обеспеченная задолженность 5 млн. руб.

Требуется начислить резерв на возможные потери по ссудам.

**Решение:** 1) первая группа  $(1000+50) \times 1\% / 100\% = 10,5$  млн. руб.

2) четвертая группа  $(10+5) \times 100\% / 100\% = 15$  млн. руб.

**Задание 2.** Банк начислил резерв на возможные потери по ссудам в размере 15 млн. руб.

Требуется проверить правильность начисления резерва, если на отчетную дату банк имеет ссудную задолженность в размере 1000 млн. руб., из нее :

- Текущие обеспеченные ссуды при отсутствии просроченной выплаты по процентам 980 млн. руб.
- Текущие необеспеченные ссуды при отсутствии просроченной выплаты по процентам 5 млн. руб.
- Просроченная в течение 5 дней по процентам за кредит недостаточно обеспеченная ссуда 10 млн. руб.
- Просроченная в течение 50 дней по основному долгу и процентам за кредит необеспеченная ссуда 5 млн. руб.

Решение:

1) первая группа  $(980+5) \times 1\% / 100\% = 9,85$  млн. руб.

2) вторая группа  $(10 \times 20\% / 100\%) = 2$  млн. руб.

3) четвертая группа  $(5 \times 100\% / 100\%) = 5$  млн. руб.

4) итого резерв должен составить 16,85 млн. руб., сумма недосозданного резерва  $(16,85 - 15) = 1,85$  млн. руб.

**Задание 3.** Коммерческий банк учел вексель фирмы «Альфа» номиналом 10 млн. руб. со сроком погашения через 45 дней. Процентная ставка по учету векселей в банке составляет 12%. Через 10 дней банк переучел данный вексель в другом банке под учетную ставку 11%. Условное количество дней в году 360.

Требуется определить финансовый результат, полученный банком от данной операции с векселем.

Решение:

сумма дохода, сформировавшегося в результате операции по учету векселя.  $(10 \times 12\% \times 45 / 360 \times 100\%) = 0,15$  млн.руб.

сумма дисконта удержанного другим банком при переучете векселя  $(10 \times 11\% \times 35 / 360 \times 100\%) = 0,107$  млн.руб.

финансовый результат положительный  $(0,15 - 0,107) = 0,043$  млн.руб.

### **Полный контент тестов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.**

#### **Типовой вариант письменного контрольного задания (для заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ)**

1. Структура и основные принципы банковской системы России на современном этапе. (Схематично изобразить структуру банковской системы России, с выделением уровней и структурных подразделений).
2. Изобразите схематично структуру органов управления коммерческим банком, включая функциональные подразделения банка.
3. Порядок регистрации и получения лицензии коммерческим банком. (Выделить этапы, указать сроки оформления и виды лицензий).
4. Раскройте экономическое содержание и порядок расчета устанавливаемых Центральным Банком обязательных экономических нормативов для коммерческого банка.
5. Раскройте экономическую сущность капитала банка и порядок его расчета (с выделением основного и дополнительного капитала).
6. Раскройте сущность и назначение активных операций коммерческого банка и представьте их классификацию (по видам, уровню ликвидности и риску, уровню доходности).
7. Раскрыть сущность и назначение резервной системы Центрального банка и обосновать ее связь с денежным мультипликатором, привести формулы расчета.
8. Изобразите в виде схем расчеты платежными поручениями, платежными требованиями и аккредитивами, а также способы проведения расчетов по прямым корреспондентским счетам и расчетам через РКЦ.
9. Раскройте содержание банковских рисков. Классификацию банковских рисков и инструменты управления ими представьте в форме таблицы.
10. Изобразите схематично порядок формирования прибыли в коммерческом банке, опишите порядок распределения прибыли.
11. Перечислите налоги, которые выплачивает банк. Обозначьте налогооблагаемую базу по каждому налогу, ставки налогов, возможные льготы.
12. Объясните необходимость банковского аудита, его сущность. Охарактеризуйте виды банковского аудита и в чем их отличие. Раскройте специфику аудита коммерческих банков в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности.
13. Дайте определение финансового результата коммерческого банка и представьте порядок формирования финансового результата на примере коммерческого банка по информации с сайта Центрального банка России.
14. Представьте определение ликвидности баланса коммерческого банка и перечислите нормативы ликвидности с примерами в соответствии с методологией Центрального банка России.
15. Дайте определение пассивных операций коммерческого банка и объясните структуру собственного, привлеченного и заемного капитала коммерческого банка.
16. Дайте определение активных операций коммерческого банка и перечислите категории качества активов в соответствии с инструкцией Центрального банка №139.
17. Дайте определение доходов коммерческого банка и представьте основные виды доходов на примере коммерческого банка по информации с сайта Центрального банка России.

18. Дайте определение расходов коммерческого банка и представьте основные виды расходов на примере коммерческого банка по информации с сайта Центрального банка России.

19. Дайте определение кредитных операций банка, перечислите виды кредитов и особенности формирования резерва на возможные потери по ссудам.

20. Дайте определение операций банка с ценными бумагами, перечислите виды ценных бумаг и особенности формирования резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

#### 4.3. Оценочные средства промежуточной аттестации.

Дисциплина Банковское дело обеспечивает овладение компетенцией на очной форме обучения:

Таблица 5.1

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции   |
|-----------------|--|--------------------------------|---|
| ПК-3            | Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами     | ПК-3.3                         | Способность проанализировать результаты расчетов при составлении экономических разделов планов.   |
|                 |  | ПК-3.4                         | Способность оценить результаты расчетов для их обоснования, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.       |
| ПК-4            | Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | ПК-4.2                         | Способность на основании проведенного исследования определять цели моделирования, факторы и показатели участвующие в модели.                              |
|                 |  | ПК-4.3                         | Способность формировать теоретическую или эконометрическую модель, сопоставлять реальные и модельные значения, оценивать точность полученных результатов. |

Таблица 5.2

| Этап освоения компетенции  | Показатель оценивания  | Критерий оценивания   |
|--|--|---|
| ПК-3.3<br>Способность проанализировать результаты расчетов при составлении экономических разделов планов | Использует методы анализа для расчетов при составлении экономических разделов планов | Анализирует результаты расчетов при составлении экономических разделов планов |

|  |   |   |
|--|---|---|
| ПК-3.4 Способность оценить результаты расчетов для их обоснования, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. | Применяет методы оценки результирующих показателей для их обоснования, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика | Оценивает и обосновывает результирующие показатели, в частности оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика |
|--|---|---|

Таблица 5.3

| Этап освоения компетенции   | Показатель оценивания   | Критерий оценивания  |
|---|---|--|
| ПК-4.2 Способность на основании проведенного исследования определять цели моделирования, факторы и показатели участвующие в модели. | Умеет определять цели моделирования. Умеет определять факторы и показатели, участвующие в модели. | В зависимости от выявленной проблематики формирует цели моделирования. Формирует критерии отбора факторов и показателей, участвующих в модели.           |
| ПК-4.3 Способность формировать теоретическую или эконометрическую модель, сопоставлять реальные и модельные значения                | Способен к разработке и применению теоретической или эконометрической модели                      | Формирует теоретическую или эконометрическую модель, сравнить полученные результаты с прогнозными значениями, оценивает точность полученных результатов. |

Дисциплина Банковское дело обеспечивает овладение следующими компетенциями на заочной форме обучения, на заочной форме обучения включая ДОТ:

Таблица 6.1

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции  |
|-----------------|--|--------------------------------|--|
| ПК-3            | Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами | ПК-3.2                         | Способность проанализировать и оценить результаты расчетов для их обоснования, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. |
|                 |  | ПК-3.3                         | Способность проанализировать результаты расчетов при составлении экономических разделов планов   |

|      |  |        |   |
|------|--|--------|---|
| ПК-4 | Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | ПК-4.3 | Способность сопоставлять реальные и модельные данные и использовать полученные в результате моделирования заключения для оптимизации процесса управления. |
|------|--|--------|---|

Таблица 6.2

| Этап освоения компетенции  | Показатель оценивания  | Критерий оценивания  |
|--|--|--|
| ПК-3.2<br>Способность выполнить необходимые расчеты для составления экономических разделов планов        | Определяет и применяет алгоритм расчета для составления экономических разделов планов  | Рассчитывает показатели с использованием необходимых алгоритмов для составления экономических разделов планов  |
| ПК-3.3<br>Способность проанализировать результаты расчетов при составлении экономических разделов планов | Использует методы анализа для расчетов и оценки результирующих показателей при составлении экономических разделов планов, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика | Анализирует результаты расчетов, оценивает и обосновывает результирующие показатели при составлении экономических разделов планов, в частности оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика |

Таблица 6.3

| Этап освоения компетенции | Показатель оценивания | Критерий оценивания |
|---------------------------|-----------------------|---------------------|
|---------------------------|-----------------------|---------------------|

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>ПК-4.3<br/>Способность сопоставлять реальные и модельные данные и использовать полученные в результате моделирования заключения для оптимизации процесса управления</p> | <p>Анализирует и интерпретирует результаты моделирования</p> | <p>Определяет алгоритм и этапы реализации построенной модели, проводит оценку результатов применения модели, сравнивает их с финансовыми показателями предыдущих периодах и высказывает прогнозное экспертное суждение.</p> |
|--|--|---|

### 4.3.2. Типовые оценочные средства

#### Типовые задания для подготовки к зачету

1. Выделите основные функции Центрального банка России.
2. Перечислите основные операции коммерческого банка.
3. Спрос на деньги и предложение денег на денежном рынке.
4. Подходы регулирования и моделирование спроса и предложения денег Центральным банком.
5. Подходы регулирования и моделирования денежно-кредитной системы с использованием инструментов денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ.
6. Обязательные резервы коммерческих банков, депонированные в ЦБ РФ, их роль в денежно-кредитном регулировании экономики.
7. Сравните структуру кредитной системы и банковской система РФ.
8. Сравните деятельность не банковских кредитных организаций и коммерческих банков.
9. Приведите пример нормативов ликвидности и экономическую модель их расчета.
10. Приведите пример нормативов кредитных рисков и экономическую модель их расчета.
11. Приведите пример нормативов достаточности капитала коммерческого банка и экономическую модель их расчета.
12. Сравните базовый и основной капитал коммерческого банка и представьте экономическую модель их расчета.
13. Сравните основной и дополнительный капитал коммерческого банка и представьте экономическую модель их расчета.
14. Перечислите основные принципы безналичных расчетов.

Полный перечень заданий для подготовки к зачету представлен на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

#### Типовые вопросы и задания для подготовки к экзамену

1. Какие цели и задачи деятельности Центрального банка России?
2. Объясните макроэкономическую сущность операции Центрального банка России.
3. Охарактеризуйте инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка России.
4. Сформируйте теоретическую модель структуры баланса Центрального банка России.
5. Определите различия между небанковскими кредитными организациями и коммерческими банками.
6. Какие полномочия у собрания акционеров, совета банка, правления банка.

7. Представьте процедуру регистрации и лицензирования деятельности коммерческого банка в виде теоретической модели.
8. Приведите примеры слияния, поглощения и присоединения кредитных организаций.
9. В чем отличие коммерческого банка от небанковской кредитной организации?
10. Приведите примеры использования Центральным банком инструментов пруденциального надзора.
11. Сравните базовый, основной и дополнительный капитал коммерческого банка.
12. Приведите примеры выполнения мгновенной, срочной и текущей ликвидности коммерческого банка.
13. Приведите примеры расчета нормативов кредитного риска коммерческого банка.
14. Обозначьте систему выплаты вкладов физических лиц при банкротстве коммерческого банка в виде теоретической модели.
15. Приведите пример расчета максимального размера риска по инсайдерам и объясните экономический смысл.
16. Приведите примеры расчета обязательных резервов по привлеченным вкладам физических лиц.
17. Приведите примеры расчета обязательных резервов по привлеченным депозитам юридических лиц.
17. Обозначьте различия при формировании обязательных резервов по депозитам в рублях и депозитам в иностранной валюте.
18. Обозначьте структуру акционерного капитала коммерческого банка.
19. Охарактеризуйте уставный капитал банка, его роль в обеспечении финансовой устойчивости банка.
20. Порядок формирования резервного капитала банка, его роль и механизм формирования.

Полный перечень вопросов и заданий для подготовки к экзамену представлен на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

### Типовые ситуационные задачи к экзамену.

#### Ситуационная задача 1 Расчет показателей риска для формирования экономических разделов плана кредитного портфеля в соответствии со стандартами Центрального банка России.

Кредитный мониторинг, проведенный отделом ПАО «Сибирского банка» спустя шесть месяцев с момента принятия решения о предоставлении ипотечной ссуды, отразил следующие данные о созаемщиках по кредитному договору №465.

##### 1. Информация об условиях кредитного договора

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Вид кредита:            | Ипотека                                  |
| Цель получения кредита: | Приобретение квартиры на вторичном рынке |
| Валюта кредита:         | Рубли                                    |
| Первоначальный взнос    | 300 000                                  |
| Размер выданной ссуды:  | 2 000 000                                |
| Срок (мес.):            | 84                                       |
| % ставка                | 12%                                      |
| Платеж                  | Аннуитет                                 |

##### 2. Доход и обеспечение

|  |                        |
|--|------------------------|
| Информация о собственности заемщика, которая может | Банковские счета в ОАО |
|--|------------------------|

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| выступать в качестве обеспечения по кредиту вместе со стоимостью приобретаемой недвижимости             | «БКС» на сумму в 145 тыс. руб. |
| Среднемесячный доход созаемщиков на основном месте работы на момент получения кредита (17.04.2010)      | 55 000                         |
| Среднемесячный доход созаемщиков на основном месте работы на момент проведения мониторинга (20.10.2010) | 34 000                         |

### 3. Информация о погашении кредита

| Дата       | Сумма денежных поступлений | В том числе         |               | Остаток основного долга |
|------------|----------------------------|---------------------|---------------|-------------------------|
|            |                            | Полученные проценты | Основной долг |                         |
| 17.04.2010 | -2 000 000                 |                     |               | 2 000 000               |
| 17.05.2010 | 35 305,46                  | 20 000,00           | 15 305,46     | 1 984 694,54            |
| 17.06.2010 | 35 305,46                  | 19 846,95           | 15 458,51     | 1 969 236,03            |
| 17.07.2010 | 35 305,46                  | 19 692,36           | 15 613,10     | 1 953 622,93            |
| 17.08.2010 | 35 305,46                  | 19 536,23           | 15 769,23     | 1 937 853,69            |
| 17.09.2010 | 35 305,46                  | 19 378,54           | 15 926,92     | 1 921 926,77            |
| 17.10.2010 | 20 000,00                  | 3 913,81            | 16 086,19     | 1 905 840,58            |
| 17.11.2010 | 0,00                       | 0,00                | 0,00          | 1 905 840,58            |

Просроченные платежи по процентам -15305,46 руб.

Требуется:

- 1) Определить факторы, свидетельствующие о снижении качества ссуды.
- 2) Рассчитать размер РВПС для текущего момента времени (20.10.2010) при минимальной политике резервирования.
- 3) Предложить меры, которые следует принять сотрудникам банка в отношении рассматриваемой ссуды.

Решение:

#### 1) Факторы, свидетельствующие о снижении качества ссуды:

Снижение среднемесячного дохода созаемщиков на основном месте работы на 21 000 (с 55 000 до 34 000).

#### Основание:

3.4. Финансовое положение заемщика **не может быть оценено как хорошее** в следующих случаях.

3.4.2. Если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступившего в законную силу приговора суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

20.11.10 - 17.10.10 = 34 < 60 и > 30

#### Основание:

3.7.2. Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

3.7.2.3. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.7.1 настоящего Положения, продолжительностью (общей продолжительностью):

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 60 календарных дней включительно;

**2) Рассчитаем размер РВПС для текущего момента времени (20.10.2010).**

При среднем финансовом положении и среднем качестве обслуживании долга:

$$PP = 21\% * 2\,000\,000 = 420\,000$$

$$РВПС = PP * (1 - \text{Обеспечение}/CP)$$

К-т к обеспечению – 0,5 и 1

$$CP = 1\,905\,840,58, \text{ Обеспечение} = 0,5 * 2\,300\,000 + 145\,000 * 1,0 = 1\,295\,000$$

$$РВПС = 420\,000 * (1 - 1\,295\,000 / 1\,905\,840,58) = 134\,614,12$$

**Ситуационная задача 2. Определите уровень платежеспособности потенциальных клиентов и представьте результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами.**

Иванов П.В.— заместитель директора крупного государственного предприятия, которое является клиентом вашего банка. Ему — 38 лет, он женат, у него 2 сына — 7 и 9 лет. Его доход составляет 40 тыс. руб. в год (зарплата плюс доход по ценным бумагам).

Когда он занял свою нынешнюю должность 2 года назад, он перевел свой текущий счет в ваш банк. В это же время он купил новый дом за 120 тыс. руб. с помощью вашего банка. В порядке исключения вы оформили закладную на 80 тыс. руб. Вы пошли на это, учитывая, что Иванов получил тогда значительную прибавку зарплаты и обещал, что его текущий счет в вашем банке будет иметь кредитовый остаток, т. е. он не будет испрашивать кредитования по текущему счету. Тем не менее Иванову был предоставлен кредитный лимит (овердрафт) на 2 тыс. руб. для покрытия текущих расходов на случай задержки поступления средств на счет. Несмотря на договоренность задолженность Иванова по овердрафту росла и в настоящий момент составляет 3600 руб.

Внезапно вы узнаете, что он договорился об открытии еще одного кредитного лимита по текущему счету на 10 тыс. руб. под повышенный процент в банке, конкурирующем с вашим. Вы просите Иванова прийти в банк, чтобы обсудить возникшие проблемы. На встрече Иванов сказал, что испытывает потребность в финансировании обучения своего младшего сына, которого он собирается отдавать в частную школу, где уже учится старший. Стоимость обучения должна составить 700 руб. в квартал. Кроме того, Иванов и его жена должны в настоящее время 3 тыс. руб., которые они заняли в разных местах под повышенные проценты. Иванов пошел на эти долги, предполагая, что в скором времени он получит 10 % - ную прибавку к зарплате. А пока он решил открыть кредитный лимит по текущему счету в другом банке, не желая еще больше нарушить соглашение с вашим банком об остатке на счете.

Тем не менее Иванов хочет иметь дело именно с вашим банком и, раз уж разговор состоялся, он просит увеличить ему кредитный лимит до 10 тыс. руб., а также выписать еще одну закладную на 15 тыс. руб. Эта просьба основана на уверенности Иванова, что его дом в настоящее время стоит около 180 тыс. руб. Перед встречей вы еще раз посмотрели выписку из текущего счета Иванова, а также обороты по этому счету. Вы выяснили следующее:

месячный доход Иванова после уплаты всех налогов составляет 2 тыс. руб. (кроме зарплаты Иванов получает доход от ценных бумаг);

ежемесячные выплаты:

— по закладной — 835 руб.;

— процентные платежи — 100 руб.;

проценты по овердрафту за последний квартал составляли — 85 руб.

Задание: Обработать полученные данные и представить результат о возможности выдачи дополнительного кредита Иванову в соответствии с принятыми стандартами в коммерческом банке.

**Решение:**

Предположительно ежемесячные выплаты по новой закладной (15 тыс. руб.) в случае ее составления будут на уровне 170 руб. в месяц.

Предполагается также, что жена Иванова не работает и не будет работать, и что Иванов не может в настоящее время реализовать приемлемым образом свои ценные бумаги.

Исходные данные:

Иванов — важный клиент банка, который ведет с Вами дела не первый год; он имеет высокий доход. Следует ему помочь, если только это возможно. В то же время следует иметь виду, что этот клиент слишком много тратит и нарушил некоторые договоренности с вашим банком.

Потребности клиента:

Сумма к покрытию в первую очередь:

Овердрафт — 3600 руб.

Долги под повышенные проценты — 3000 руб.

6600 руб.

Зачем Иванов просит еще 15 тыс. руб.? Может быть, у него есть еще долги, о которых вы не знаете? 15 тыс. руб. — явно завышенная сумма, она показывает, что Иванов собирается тратить слишком. Сумма в 10 тыс. руб. выглядит здесь вполне достаточной.

Возможность содействия:

Как по закладной, так и по овердрафту (сумма которого будет изменяться в зависимости от величины дебетового остатка на счете) процентные платежи по 10-тысячному кредиту составят примерно 150 — 170 руб. в месяц; по займам под повышенный процент, которыми, возможно, воспользуется Иванов, платежи составят примерно по 250 руб. в месяц. Таким образом, реструктурирование задолженности может дать экономию порядка 100 руб. в месяц.

«Излишнее» заимствование Иванова за 2 года составило 6600 руб., т. е. 3300 руб. в год, или 250 — 300 руб. в месяц. Видимо, именно эту сумму Иванову не хватает дохода, чтобы покрыть свои потребности.

Рост зарплаты ожидается на уровне 200 руб. в месяц «чистыми». Таким образом, если «текущий перерасход» останется на прежнем уровне, прибавки зарплаты и экономии за счет реструктурирования задолженности едва хватит, чтобы не увеличивать дальше задолженность, и это без учета 2100 руб. в год, которые Иванов должен будет платить за своего младшего сына.

У Иванова, таким образом, остается два варианта действий: или «ужаться» в расходах, или не отдавать сына в частную школу. Если он захочет «ужаться» в расходах, вы сможете ему помочь, при условии ужесточения банковского контроля.

Обеспечение:

Необходимо уточнить текущую оценку дома Иванова. По всей видимости, удорожание достаточно, чтобы можно было выписать еще одну закладную. Необходимо удостовериться, что Иванов не заложил свой дом и не представил какого бы то ни было обеспечения в конкурирующий с вами банк, хотя, судя по тому, что кредит там предполагался под повышенные проценты, он должен был быть выдан без обеспечения.

Издержки:

Комиссия за управление финансированием в 200 руб. вполне обоснованна; кроме того, следует немного поднять процентную ставку по закладной.

Итоговое решение:

Иванов, несомненно, склонен к не предсказуемым тратам и нуждается в жестком контроле. Ему можно открыть финансирование только в виде исключения и при условии, что он сократит свои расходы.

Можно было бы увеличить Иванову лимит по овердрафту до 10 тыс. руб., но следует отговорить его от этого, доказав, что высокий кредитный лимит лишь подтолкнет его к новым тратам и он не сможет в конце концов ответить по своим обязательствам.

Только при этом условии можно оформить закладную на 10 тыс. руб. Если Иванов будет интересоваться кредитом на платное обучения для своего младшего сына (при условии сокращения расходов), можно обсудить возможность целевого кредита.

**Ситуационная задача 3. Задача по разработке эконометрической модели определения наиболее выгодных для населения ипотечных кредитов.**

**Описание задачи:**

Для тех, кто оплачивает ипотеку ежегодно, стоимость оплат может повышаться на 10%-12% в год из-за инфляции, изменения ключевой ставки ЦБ РФ. В банке можно получить кредит на ипотеку сроком от 1 до 50 лет, под 8.5%-16,75% годовых. Необходимо рассчитать стоимость ипотеки, для разных программ и сроков кредитования. Выгодно ли брать ипотечный кредит на жильё? **Необходимо составить компьютерную модель расчета платежеспособности российской семьи при получении ипотечного кредита.**

**Цель моделирования:**

Исследование модели кредитования с целью нахождения оптимального решения покупки квартиры через ипотеку.

**Инструмент моделирования:** Microsoft Excel.

Описание модели. При использовании потребительского кредита на год, который предоставляют коммерческие банки необходимо учитывать не только ставку банка, но и полную стоимость кредита. Зачастую данная ставка превышает фактическую от 2 – 5%, в результате общая ежегодная ставка возрастает до 27-30%.

Студенты должны определить цель моделирования, факторы и показатели участвующие в модели. Разработать модель определения наиболее выгодного варианта ипотечного кредитования.

**Алгоритм решения:**

1. В основе моделирования лежат данные банков структурированные в электронные таблицы MS Excel, в которых приведены такие показатели как: наименование банка, программа кредитования, годовая ставка минимум, годовая ставка максимум, тип валюты, первоначальный взнос, срок предоставляемого кредита. Все данные должны быть структурированы в две таблицы, одна основана на кредитовании банка на первичном рынке жилья, вторая на вторичном рынке жилья.

2. С учетом отобранных показателей необходимо рассчитать затраты заемщика по формуле аннуитетных и дифференцированных платежей.

3. С помощью структурированных таблиц Ms Excel, построить графики платежей по ипотеке по аннуитетной и дифференцированной формуле.

4. С помощью основных данных по ипотечным кредитам и сформированному графику по процентам рассчитать варианты наиболее выгодного приобретения жилья на первичном и вторичном рынке.

Полное решение ситуационной задачи на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Полный перечень ситуационных заданий для подготовки к экзамену представлен на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

### **Типовые темы курсовых работ**

- 1.Центральный банк России, его функции и особенности деятельности.
- 2.Коммерческие банки России: порядок регистрации и организационная структура.
- 3.Применение расчета обязательных нормативов в целях регулирования и пруденциального надзора.
- 4.Анализ расчета достаточности уставного капитала на примере коммерческого банка.
- 5.Формирование критериев отбора факторов и показателей для моделирования ситуации на рынке безналичных расчетов.
- 6.Анализ расчета привлеченной ресурсной базы при формировании пассивных операций.
- 7.Приемы моделирования структуры валютных и расчетных счетов коммерческого банка и направления совершенствования.
- 8.Приемы моделирования структуры вкладных операций коммерческого банка и направления совершенствования.
- 9.Приемы моделирования структуры депозитных операций коммерческого банка и направления совершенствования.
- 10.Применение оценки результирующих показателей при исследовании рынка дебетовых пластиковых карт.
- 11.Применение оценки результирующих показателей при исследовании рынка кредитных пластиковых карт.
- 12.Приемы моделирования структуры кассовых операций коммерческого банка и оценка полученных результатов и направления совершенствования .
- 13.Приемы моделирования структуры кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами и оценка полученных результатов.
14. Приемы моделирования структуры кредитных операций коммерческого банка с физическими лицами и оценка полученных результатов.
15. Приемы моделирования структуры кредитных операций коммерческого банка с частными предпринимателями и оценка полученных результатов.
- 16.Оценка финансовых показателей юридических лиц для определения кредитоспособности.
- 17.Оценка финансовых показателей физических лиц для определения кредитоспособности.
- 18.Применение оценки результирующих показателей при исследовании международного и регионального валютных рынков
- 19.Применение оценки результирующих показателей при исследовании рынка международных расчетов.
- 20.Анализ результатов трастовой деятельности коммерческого банка при составлении бизнес-планов на перспективу.
- 21.Применение эконометрической модели для анализа финансовых показателей деятельности коммерческого банка

Полный перечень тем представлен на кафедре финансов и кредита в методических указаниях по написанию курсовой работы по дисциплине Банковское дело в УМК-Д.

**Типовой вариант письменного контрольного задания** (для заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ)

- 1.Структура и основные принципы банковской системы России на современном этапе. (Схематично изобразить структуру банковской системы России, с выделением уровней и структурных подразделений).
- 2.Изобразите схематично структуру органов управления коммерческим банком, включая функциональные подразделения банка.
- 3.Порядок регистрации и получения лицензии коммерческим банком.(Выделить

этапы, указать сроки оформления и виды лицензий).

4. Раскройте экономическое содержание и порядок расчета устанавливаемых Центральным Банком обязательных экономических нормативов для коммерческого банка.

5. Раскройте экономическую сущность капитала банка и порядок его расчета (с выделением основного и дополнительного капитала).

6. Раскройте сущность и назначение активных операций коммерческого банка и представьте их классификацию (по видам, уровню ликвидности и риску, уровню доходности).

7. Раскройте сущность и назначение резервной системы Центрального банка и обоснуйте ее связь с денежным мультипликатором, приведите формулы расчета.

8. Изобразите в виде схем расчеты платежными поручениями, платежными требованиями и аккредитивами, а также способы проведения расчетов по прямым корреспондентским счетам и расчетам через РКЦ.

9. Раскройте содержание банковских рисков. Классификацию банковских рисков и инструменты управления ими представьте в форме таблицы

10. Изобразите схематично порядок формирования прибыли в коммерческом банке, опишите порядок распределения прибыли.

11. Перечислите налоги, которые выплачивает банк. Обозначьте налогооблагаемую базу по каждому налогу, ставки налогов, возможные льготы.

12. Объясните необходимость банковского аудита, его сущность. Охарактеризуйте виды банковского аудита и в чем их отличие. Раскройте специфику аудита коммерческих банков в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности.

13. Дайте определение финансового результата коммерческого банка и представьте порядок формирования финансового результата на примере коммерческого банка по информации с сайта Центрального банка России.

14. Представьте определение ликвидности баланса коммерческого банка и перечислите нормативы ликвидности с примерами в соответствии с методологией Центрального банка России.

15. Дайте определение пассивных операций коммерческого банка и объясните структуру собственного, привлеченного и заемного капитала коммерческого банка.

16. Дайте определение активных операций коммерческого банка и перечислите категории качества активов в соответствии с инструкцией Центрального банка №139.

17. Дайте определение доходов коммерческого банка и представьте основные виды доходов на примере коммерческого банка по информации с сайта Центрального банка России.

18. Дайте определение расходов коммерческого банка и представьте основные виды расходов на примере коммерческого банка по информации с сайта Центрального банка России.

19. Дайте определение кредитных операций банка, перечислите виды кредитов и особенности формирования резерва на возможные потери по ссудам.

20. Дайте определение операций банка с ценными бумагами, перечислите виды ценных бумаг и особенности формирования резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

### **Контент тестовых заданий для (студентов заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ)**

Все тесты по типу «один из многих».

1. Безналичные расчеты проводятся юридическими и физическими лицами через:

\*коммерческие банки

расчетно-кассовые центры

региональные депозитарии

клиринговые центры

2. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

привлеченных ресурсов

имеющихся ресурсов

средств на резервном счете

\* средств на корреспондентском счете в РКЦ ЦБ РФ

3. Безналичные расчеты проводятся:

\* на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота

на основании расписок плательщика и получателя средств

в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств

в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств

4. В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:

чрезвычайно велики

отсутствуют совсем

\* гораздо меньше

гораздо больше

5. Расчетные операции коммерческого банка связаны с:

приемом и выдачей наличных денежных средств

инвестированием средств в ценные бумаги

выдачей банковских гарантий

\* зачислением и списанием средств со счетов

6. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя:

лимита оборотной кассы

\* банковских счетов

лицензии на право совершения безналичных расчетов

генеральной лицензии ЦБ РФ

7. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

кредитный договор

договор приема денежных средств

трастовый договор

\* договор банковского счета

8. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

счетов-фактур

\* расчетных документов

транспортных накладных

сертификатов соответствия

9. Кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга счета:

текущие

расчетные

бюджетные  
\*корреспондентские

10. Корреспондентские счета банков открываются:

по указанию ЦБ РФ

по указанию органов исполнительных власти

\*на основе межбанковских соглашений

по указанию Министерства финансов РФ

Полный контент тестов представлен на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

### Шкала оценивания.

| Зачет               | Экзамен<br>(5-<br>балльная<br>шкала) | Критерии оценки   |
|---------------------|--------------------------------------|---|
| незачтено<br>(0-50) | 2 (0-50)                             | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.   |
| зачтено<br>(51-100) | 3 (51-64)                            | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач по банковскому делу. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.   |
|                     | 4 (64-84)                            | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества по банковскому делу.   |
|                     | 5 (85-100)                           | Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Анализирует результаты расчетов по банковским технологиям при составлении экономических разделов. Оценивает и обосновывает результирующие показатели, в частности оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика.<br>В зависимости от выявленной проблематики формирует цели моделирования. Формирует критерии отбора факторов и показателей участвующих в модели. Формирует теоретическую или эконометрическую модель процесса в банковской системе, сравнивает полученные результаты с прогнозными значениями, оценивает точность полученных результатов. |

Итоговая оценка обучающихся по заочной форме обучения с применением ЭО, ДОТ по дисциплине формируется по результатам выполнения ПКЗ и прохождения электронного тестирования. Выставленные по результатам выполнения указанных видов

работ баллы (по 100-балльной шкале) переводятся в оценку на основании следующей формулы:

$$\Sigma = \text{ПКЗ} \times 0,4 + \text{ТЕСТ} \times 0,6$$

#### 4.4. Методические материалы промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проводится по очной форме обучения в форме зачета и экзамена, по заочной форме обучения в форме экзамена.

Задания для зачета включают теоретический вопрос и ситуационную задачу, выполняются в устной (или письменной) форме.

Экзаменационные билеты включают теоретический вопрос и ситуационную задачу. Экзаменационные билеты включают задания, позволяющие оценить сформированность компетенции по дисциплине.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием курса и интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания, представленные в таблице 2, 3 позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений в четырех-балльной и сто-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача необходима для оценки навыков по поиску информации, выбору инструментальных средств для оценки социально-экономических показателей, демонстрации расчетных и аналитических способностей, необходимых для принятия обоснованных решений.

Экзамен проводится в устной форме (или письменной) форме. По решению преподавателя экзамен для обучающихся по заочной форме может быть проведен в письменной форме в виде тестирования и решения ситуационной задачи.

Экзамен по дисциплине служит для оценки уровня полученных студентами теоретических и практических знаний, умений, а также навыков самостоятельной работы, творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам экзамена в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Во время проведения экзамена студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «неудовлетворительно».

Промежуточная аттестация в форме экзамена для заочной формы обучения с частичным применением ЭО, ДОТ проводится в виде электронного тестирования с использованием электронной информационно-образовательной среды и системы дистанционного обучения "Прометей". Результат промежуточной аттестации выставляется в электронную зачетную книжку студента и оценивается неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично.

Тестирование проводится в СДО "Прометей" в соответствии с установленными требованиями. Итоговый тест формируется автоматически из базы тестовых заданий по дисциплине. Проверка результатов тестирования осуществляется автоматически. Результат тестирования фиксируется в баллах (по 100-балльной шкале).

При дистанционном формате изучения дисциплины промежуточная аттестация может проводиться в формате тестирования, выполнения письменного контрольного задания или опроса по вопросам билета или защиты выполненной работы в режиме

онлайн видеоконференций. Все вопросы и задания, выносимые на промежуточную аттестацию, находятся в рамках тематического содержания дисциплины, представленного в РПД. Прокторинг является обязательным при проведении промежуточной аттестации с использованием ЭО и ДОТ.

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

Методические рекомендации по изучению дисциплины «Банковское дело» на кафедре финансов и кредита в УМК-Д. Для студентов заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ разработаны. «Методические рекомендации по освоению дисциплины «Банковское дело» студентами заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ», которые размещены на сайте Сибирского института управления – филиала РАНХиГС <http://siu.ranepa.ru/sveden/education/>.

Дисциплина «Банковское дело» предназначена для того, чтобы дать теоретические представления о деятельности коммерческих банков, определения оптимальной величины и структуры активов и их источников, формирования положительных финансовых результатов, и подбора эффективных методов финансового управления с учетом факторов неопределенности и риска.

Кроме того, дисциплина «Банковское дело» ориентирована на получение практических навыков, таких как умение выявлять тенденции и перспективы развития коммерческого банка на основе анализа основных финансовых показателей, определять виды банковских операций (банковские риски, целесообразность инвестиционной политики), формировать систему объективной оценки платежеспособности клиентов.

Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций, лекций проблемного типа, лекций-дискуссий. При подготовке к лекции дискуссии преподаватель может рекомендовать обучающимся предварительное изучение материалов периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знания, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет расчетные домашние задания, пишет эссе.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение нормативно-правовых актов, работа с информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

При обучении на заочной форме большее количество часов отведено учебным планом на самостоятельное изучение материала.

Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся

рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

При применении дистанционной технологии обучения учебный материал<sup>2</sup>, который необходимо обучающимся проработать по конкретной лекции размещается в СДО «Прометей». Все обучающиеся имеют доступ в СДО «Прометей» из личного кабинета студента через сайт Сибирского института управления – филиала РАНХиГС.

Дополнительно, при наличии технической возможности, лекционные занятия могут проводиться в соответствии с расписанием в режиме онлайн видеоконференций, для организации которых используются сервисы Zoom, Microsoft Teams, Youtube. В СДО «Прометей» для обучающихся заранее размещаются соответствующие ссылки и идентификаторы конференции. Может быть использована синхронная или асинхронная аудио/видео-конференция посредством вебинара.

Для контроля освоения темы обучающимся выдаются вопросы и задания в соответствии с РПД. Задания размещаются в СДО «Прометей» и /или доводятся до обучающегося любым доступным способом (посредством электронной почты, соц. сетей и др.). Устанавливается срок выполнения и представления заданий, в том числе способ представления.

Материалы, предназначенные для обеспечения семинарских/практических занятий размещаются в СДО «Прометей» и /или доводятся до обучающегося любым доступным способом (посредством электронной почты, соц сетей и др.). в привязке к конкретным занятиям, запланированным в учебном расписании это:

–вопросы для обсуждения на семинарских занятиях, планы практических занятий, материалы для подготовки к ним;

–тестовые материалы, привязанные к конкретному занятию и предназначенные для автоматической оценки степени освоения обучающимся материалов темы;

–варианты письменных работ и методических указаний по их выполнению.

По каждой теме преподаватель осуществляет оперативное консультирование обучающихся, отвечая письменно на их вопросы в СДО «Прометей» и /или в формате чатов в процессе аудио/видео-конференций.

### **Методические рекомендации по подготовке к опросам, тестированию**

Подготовка к опросам, тестированию предполагает изучение текстов лекций по Банковскому делу, а также рекомендованных литературных источников (основной и дополнительной литературы). Кроме того, студенты должны активно пользоваться сайтом Центрального банка России и сайтом ассоциации Российских банков. Текущую проработку материалов лекций целесообразно осуществлять в течение 2 – 3-х дней после

---

<sup>2</sup> Материалы конкретных лекционных занятий, с которыми должен ознакомиться обучающийся в рамках данной «лекции»: текст (конспект) лекции, демонстрационные и дополнительные материалы к ним (презентации, учебные фильмы или ссылки на них, материалы для чтения: статьи, документы, хрестоматийный материал), включая ЭБС, ссылки на публичные онлайн-курсы и т.п. с указанием конкретных страниц учебников, конспекта, отрезков видео или фрагментов онлайн-курса, которые должен освоить обучающийся в рамках данного «лекционного» занятия.

её проведения. С этой целью необходимо просмотреть записи и подчеркнуть заголовки и самые ценные положения разными цветами (применение разноцветных пометок делают важные положения более наглядными, и облегчают визуальное запоминание), внимательно изучить ключевые слова темы занятия. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала, доработку лекций, составление конспектов.

### **Методические рекомендации по подготовке докладов**

При подготовке докладов по теме «Валютный рынок, валютный курс и валютные операции коммерческих банков» студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией с сайта Центрального банка, где можно найти положение коммерческих банков на валютных рынках. Цель выполнения докладов выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одной из проблем (тем) курса.

Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных практических конференциях.

При подготовке доклада студент также готовит список вопросов по выбранной теме. Подготовленные вопросы могут быть использованы с целью экспресс-опроса студентов, слушающих доклад или как вариант проверки подготовки студента к занятию. Опрос может происходить как в устной, так и в письменной форме. Студент имеет право пользоваться подготовленным текстом доклада, но не читать его полностью. Рекомендовано использование мультимедиа-презентации при изложении материала.

### **Подготовка к решению кейсов, ситуационных задач**

Суть метода конкретных ситуаций заключается в его направленности на развитие компетентности в принятии решений в условиях, максимально приближенных к реальности. Главная особенность метода в том, что участники во время работы над конкретной учебной ситуацией находятся не в пассивной роли получателя информации, а оказываются в центре процесса решения проблемы. Кейс-метод играет важную роль в активизации процесса обучения студентов, сближении с реальной практикой, повышении эффективности профессиональной подготовки, развитии навыков командной работы и лидерских качеств менеджеров.

Профессиональные навыки, формируемые в процессе работы над учебной ситуацией: выявление, определение и решение проблем; работа с информацией – осмысление контекст и значения деталей ситуации; анализ и синтез информации; работа с предположениями и заключениями; развитие альтернативного мышления; оценка альтернатив; принятие решений; навыки межличностной и групповой коммуникации; понимание проблем реализации принятых решений; соотнесение теории с учебной ситуацией и с реальной практикой; представление результатов работы.

### **Методические рекомендации по написанию эссе**

В целях раскрытия и развития творческих способностей, более глубокого осмысления содержания и соотношения понятий финансовая политика, стратегия, тактика студенты пишут эссе. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого

мышления и письменного изложения собственных умозаключений. Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме (рекомендуемый объём эссе – 10 тысяч знаков). При выполнении эссе допустимо использование источников дополнительной информации.

### **Краткие методические указания по написанию курсовой работы**

Курсовая работа по курсу «Банковское дело» выполняется в процессе обучения с целью самостоятельного применения полученных знаний для решения конкретных практических задач в области развития банковских услуг, а также формирования навыков расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений.

Курсовая работа представляет собой законченную разработку в области банковских операций, в которой необходимо:

обосновать актуальность исследуемой проблемы;

провести анализ информации из литературных источников, периодических изданий;

использовать фактические данные коммерческого банка, провести их анализ;

производить необходимые аналитические, прогнозные или плановые расчеты;

дать оценку выявленным тенденциям и закономерностям и предложить пути совершенствования изучаемых процессов.

Во введении дается оценка современного состояния решаемой проблемы,

обосновывается актуальность темы,

определяется объект и предмет исследования,

ставятся цель и задачи,

определяются методы исследования,

формулируются теоретические основы исследования,

характеризуются информационные материалы, а при необходимости вычислительные средства, использованные в работе.

Основная часть рассматривает сущность и основные результаты исследования. Она подразделяется на главы, которые могут делиться на параграфы, пункты и подпункты. Курсовая работа состоит из 3-х глав.

Первая глава должна носить теоретико-методологический характер. В ней раскрывается сущность проблемы в рамках долгосрочной или краткосрочной финансовой политики, ее состояние, рассматриваются дискуссионные вопросы, методологические основы исследования. В этой главе необходимо, базируясь на изученном материале, обосновать собственную позицию, выразить свое отношение к проблеме. Эта часть не является самоцелью работы, а выступает средством для решения проблемы и раскрытия темы.

Вторая глава разрабатывается как аналитическая часть исследования. Она основана на конкретном материале, дополненном сведениями из различных информационных источников. Расчетные данные должны быть представлены в таблицах. Средством, обеспечивающим наглядность и удобство восприятия выявленных тенденций и закономерностей, являются схемы, графики, рисунки. Основная задача аналитической части состоит в выявлении противоречий в предметной области, в обосновании выводов, выработке предложений и рекомендаций.

Третья глава — заключительная. Ее содержание должно быть подчинено выработке предложений и рекомендаций, направленных на разрешение выявленных проблем и противоречий.

Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Синтез — это последовательное, логически стройное изложение выводов и их соотношение с целью работы и конкретными задачами, сформулированными во введении. Содержательно заключение должно корреспондироваться с составом задач работы,

поэтому в заключении должны найти освещение наиболее существенные результаты исследования.

Объем курсовой работы 25-35 стр. (без учета приложений), 14 шрифт, 1,5 интервал.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература.**

1. Банки и банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с. - Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/B2F5EFC1-3159-448F-9BC3-D2ADFE5AB7C2>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
3. Банковское дело: управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. М. Тавасиев. - 3-е изд. — Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
4. Гришанова, А. В. Банковское дело : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2014. - 254 с. — То же [Электронный ресурс]. — Доступ из Б-ки электрон. изданий / Сиб. ин-т упр. — филиал РАНХиГС. — Режим доступа : <http://siu.ranepa.ru>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

### **6.2. Дополнительная литература.**

1. Борисюк, Н. К. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. К. Борисюк ; М-во образования и науки РФ, Оренбург. гос. ун-т. — Электрон. дан. - Оренбург : ОГУ, 2014. - 298 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330481>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум [Электронный ресурс] : учеб. пособие для акад. бакалавриата / О. И. Ларина. — Электрон. дан. - Москва : Юрайт, 2016. — 251 с. - Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/5B0F86A1-D488-4C4D-9133-3781B8E6EDF6>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
4. Шабанова, Л. Б. Банковское дело [Электронный ресурс] / Л. Б. Шабанова, В. Г. Федулов ; М-во образования и науки РФ, Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. - Казань : Познание, 2014. - 364 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа :

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364188>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

1. Гришанова, А. В. Банковское дело : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2014. - 254 с. – То же [Электронный ресурс]. – Доступ из Б-ки электрон. изданий / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://siu.ranepa.ru>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.

### **6.4. Нормативные правовые документы.**

1. Федеральный закон № 86-ФЗ от 12 июня 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»//Собрание законодательства Российской Федерации.-2002.- №28.
2. Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.-1990. -№27.
3. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»// Рос.газ.-2001.- №151-152.
4. Федеральный закон № 31-ФЗ от 21 марта 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»// Рос.газ.-2002.- №53.

### **6.5. Интернет-ресурсы.**

- 1.Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / ЦБ РФ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
- 2.Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2014. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.
- 3.Федеральная служба по финансовым рынкам [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / Федер. Служба по фин. рынкам. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.fcsr.ru>, свободный.
- 4.Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / : Агентство по страхованию вкладов. - Электрон. дан. - М., 2004 – 2014. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>, свободный.
- 5.Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] : / АРБ. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2014. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site>, свободный.
- 6.Национальный банковский журнал NBJ [Электронный ресурс] : / Национальный банковский журнал NBJ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru>, свободный.
- 7.Bankir.Ru информационное агентство [Электронный ресурс] : / Bankir.Ru информационное агентство. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2014. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.

### **6.6. Иные источники.**

Иные источники не используются

## **7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Для изучения учебной дисциплины «Банковское дело» необходимо наличие аудиторий, оснащенных мультимедийным оборудованием и компьютерных классов с выходом в Интернет, доступ к правовой системе «Консультант Плюс».

Работа выполняется с использованием текстового редактора MS WORD, MS EXCEL – для таблиц, диаграмм, финансовых и математических функций и т.д., MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций.

|  |   |
|--|---|
| <i>Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа</i>   | Экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподаватель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная   |
| <i>Класс деловых игр (</i>   | Ноутбуки выход в Интернет ч/з Wi-Fi, аудиторная доска, аудиторные столы, стулья   |
| <i>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа</i>  | Стол� аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная   |
| <i>Помещения для самостоятельной работы обучающихся.<br/>Компьютерные классы<br/>Центр интернет-ресурсов</i><br>оборудования, наглядные учебные пособия. | <b>Компьютерные классы:</b> компьютеры (20 шт.) с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, программа 1С, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные.<br><b>Центр интернет-ресурсов:</b> компьютеры с выходом в Интернет, автоматизированную библиотечную информационную систему и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO», «SAGE Premier». Система федеральных образовательных порталов «Экномика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа и др. Экран, компьютер с подключением к локальной сети филиала и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная. Наборы виртуального демонстрационного |
| <i>Библиотека (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет</i>                                      | Компьютеры с подключением к локальной сети филиала и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья, Wi-Fi   |
| <i>Видеостудия для проведения вебинаров</i>  | Два рабочих места, оснащенных компьютерами, веб-камерами и гарнитурам (наушники и микрофон).  |
| <i>Видеостудия для вебинаров</i>   | Два рабочих места, оснащенных компьютерами, веб-камерами и гарнитурам (наушники и микрофон).  |
| <i>Кафедры</i>   | На каждой кафедре одно рабочее место, оснащенное компьютером, веб-камерой, гарнитурой.  |

Программное обеспечение необходимое для реализации учебного процесса по дисциплине:

- пакет MS Office;
- Microsoft Windows;
- сайт филиала;
- СДО Прометей;
- корпоративные базы данных;
- iSpring Free Cam8.