

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»

Факультет ИНФОРМАТИКИ, МАТЕМАТИКИ И ЭКОНОМИКИ



Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.04.01 Банковское дело

Направление подготовки

38.03.01. Экономика

(цифр, название направления)

Профиль подготовки

«Финансы и кредит»

(название профиля)

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

Год набора 2019

Новокузнецк 2019

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП.....	3
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	4
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	4
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	4
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	23
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	25
6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине.....	25
6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы.....	25
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций.....	40
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	42
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины	44
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	45
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	46
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	46
12. Иные сведения и (или) материалы	46
12.1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	46
12.2. Занятия, проводимые в интерактивных формах.....	47

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

В итоге освоения ОПОП по направлению 38.03.01 Экономика обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине «Банковское дело»:

Формирование профессиональных компетенций:

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (**ПК-2**).

Содержание компетенций, закрепленных за дисциплиной в основной образовательной программе (ОПОП):

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание / определение и структура компетенции. Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знать: - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - нормативно-правовую базу. Уметь: - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. Владеть: - методологией экономического исследования; - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на макро- и микроуровнях.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Учебная дисциплина «Банковское дело» является теоретическим курсом, углубляющим ранее полученные знания в области деятельности банков и придающим практическую направленность и системность в области ведения банковского дела, как современного динамичного бизнеса во всем мире и в России, в частности.

Дисциплина Б1.В.ДВ.6 «Банковское дело» входит в раздел вариативной части профессионального цикла (Б1) ОПОП бакалавриата по направлению Экономика и профилю подготовки «Финансы и кредит».

Общее количество часов для изучения данной дисциплины для очной и заочной форм обучения одинаково и составляет 144 часа.

Студенты-очники изучают дисциплину на третьем курсе, в пятом семестре. В восьмом семестре лекции предусмотрены в количестве 18 часов и практические занятия в количестве 18 часов. Студенты-заочники изучают дисциплину в восьмом семестре на четвертом курсе и выполняют контрольную работу.

Цель курса «Банковское дело» - дать профессиональные знания в области организации банковской деятельности на современном этапе, научить будущих специалистов правилам ведения банковского дела и основам взаимоотношений банков и клиентов разных форм собственности, а также различных субъектов хозяйственной жизни страны.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (ЗЕТ), 108 академических часа.

Виды занятий	Всего часов	
	для очной формы обучения	для заочной формы обучения
Всего по учебному плану (общая трудоемкость)	108	108
<i>Аудиторные занятия</i>	48	18
Лекции	16	10
Практические занятия	32	8
Семинары		
в т.ч. в активной и интерактивной формах	6	2
Другие виды аудиторных занятий		
<i>Самостоятельная работа</i>	60	96
Курсовая работа		
Контрольная работа		40
Самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины		46
Выполнение индивидуальных заданий		
Форма контроля - зачет		4

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

№	Название и содержание разделов, тем, модулей	Объем часов					Формы текущего контроля успеваемости
		Общий	Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Лекции	Практические (или семинарские) занятия	В т.ч. активных форм		
2	3	4	5	6	7	8	
Очная форма обучения							
1	Ресурсы коммерческого банка	12	1	2		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
2	Структура и качество активов банка	12	1	2		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
3	Банковская прибыль и ее источники формирования	10	1	2		6	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ решение задач,
4	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
5	Пассивные операции коммерческого банка	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ кейс, решение задач
6	Расчетные операции коммерческого банка	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
7	Кассовые операции коммерческого банка	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
8	Основы корреспондентских отношений банков	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач

9	Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация	10	2	2	1	6	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
10	Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам	10	1	1	1	8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
11	Кредитование населения	10	1	1	1	8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
12	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
13	Валютные операции коммерческого банка	10	1	1		8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
14	Современные банковские продукты	10	1	1	1	8	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
Итого по разделу		108	16	32	4	6	УО-3 с оценкой

Примечание: * УО - устный опрос, УО-1 - собеседование, УО-2 - коллоквиум, УО-3 - зачет, УО-4 - экзамен
 ПР - письменная работа, ПР-1 - тест, ПР-2 - контрольная работа, ПР-3 эссе, ПР-4 - реферат,
 ПР-5 - курсовая работа, ПР-6 - научно-учебный отчет по практике, ПР-7 - отчет по НИРС,
 ИЗ –индивидуальное задание;

для заочной формы обучения

№	Название и содержание разделов, тем, модулей	Объем часов					Формы текущего контроля успеваемости
		Общий	Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Лекции	Практические (или семинарские) занятия	В т.ч. активных форм		
	2	3	4		2	3	4
Заочная форма обучения							
1	Ресурсы коммерческого банка	12	1,0	1,0		10	УО, ПР-1, решение задач
2	Структура и качество активов банка	12	0,5	0,5		10	УО, ПР-1, решение задач
3	Банковская прибыль и ее источники формирования	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
4	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
5	Пассивные операции коммерческого банка	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, кейс, решение задач
6	Расчетные операции коммерческого банка	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
7	Кассовые операции коммерческого банка	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
8	Основы корреспондентских отношений банков	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
9	Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация	10	1,0	1,0	0,5	9	УО, ПР-1, решение задач
							УО, ПР-1, решение задач

10	Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам	10	0,5	0,5	0,5	9	УО, ПР-1, решение задач
11	Кредитование населения	10	0,5	0,5	0,5	9	УО, ПР-1, решение задач
12	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
13	Валютные операции коммерческого банка	10	0,5	0,5		9	УО, ПР-1, решение задач
14	Современные банковские продукты	10	0,5	0,5	0,5	9	УО, ПР-1, решение задач
Итого по разделу		108	10	8	2	96	ПР-2, УО-3 с оценкой (4), контрольная работа

Примечание: * УО - устный опрос, УО-1 - собеседование, УО-2 - коллоквиум, УО-3 - зачет, УО-4 - экзамен
 ПР - письменная работа, ПР-1 - тест, ПР-2 - контрольная работа, ПР-3 эссе, ПР-4 - реферат,
 ПР-5 - курсовая работа, ПР-6 - научно-учебный отчет по практике, ПР-7 - отчет по НИРС,
 ИЗ – индивидуальное задание;

4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

4.2.1 Содержание лекционного курса

Тема 1. Ресурсы коммерческого банка

1. Экономическая характеристика ресурсов банка, их классификация.
2. Собственный капитал банка и его структура. Достаточность капитала.
3. Привлечённые ресурсы коммерческого банка и их структура.

Тема 2. Структура и качество активов банка

1. Экономическое содержание, состав и структура активов банка.
2. Качество активов банка и методы его оценки.

Тема 3. Банковская прибыль и источники ее формирования

1. Содержание, состав и структура доходов банка.
2. Расходы коммерческого банка, их состав и структура.
3. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
4. Рентабельность коммерческого банка.

Тема 4. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

1. Понятия и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
2. Показатели ликвидности коммерческого банка.
3. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.

Тема 5. Пассивные операции коммерческого банка

1. Характеристика и структура пассивных операций коммерческого банка.
2. Формирование уставного капитала банка и фондов банка.
3. Депозитные операции коммерческого банка.
4. Недепозитные операции коммерческого банка.

Тема 6. Расчетные операции коммерческого банка

1. Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных (текущих) счетов клиентов.
2. Договор банковского счета.

3. Принципы организации безналичных расчетов.
4. Формы безналичных расчетов.

Тема 7. Кассовые операции коммерческого банка

1. Организация кассовых операций в коммерческом банке и порядок их совершения.
2. Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка.
3. Доставка и инкассация денежной наличности.

Тема 8. Основы корреспондентских отношений банков

1. Сущность и значение корреспондентских отношений банков.
2. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам.
3. Межбанковские кредитные операции.

Тема 9. Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация

1. Элементы кредитной политики.
2. Кредитные риски и резерв на возможные потери по ссудам.
3. Сущность и классификация банковских кредитов и форм обеспечения.
4. Принципы кредитования.
5. Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
6. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе финансовых коэффициентов.
7. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков.
8. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа делового риска.
9. Кредитный портфель и управление им.

Тема 10. Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам

1. Классификация краткосрочных кредитов.
2. Кредитование в порядке кредитной линии.
3. Овердрафтное кредитование.
4. Весельные кредиты.

Тема 11. Кредитование населения

1. Классификация краткосрочных кредитов физическим лицам.
2. Процедура выдачи и погашения кредитов физическим лицам.
3. Долгосрочное жилищное кредитование.

Тема 12. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

1. Пассивные операции с ценными бумагами.
2. Активные операции с ценными бумагами.
3. Посреднические операции с ценными бумагами.

Тема 13. Валютные операции коммерческого банка

1. Регулирование валютных операций в РФ.
2. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте.
3. Валютные операции резидентов и нерезидентов в РФ.
4. Валютно-обменные операции в коммерческом банке.

Тема 14. Современные банковские продукты

1. Лизинговые операции коммерческого банка.
2. Участники лизинговых операций. Этапы лизинговой сделки. Виды лизинга.
3. Факторинговые операции банков.
4. Виды факторинга. Доходы банка при факторинге.

5. Интернет-банкинг и его использование в дистанционном обслуживании.

4.2.2 Содержание практических занятий

Тема 1 Ресурсы коммерческого банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №1.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Дайте определение ресурсов коммерческого банка. Каково их назначение для деятельности банка?
2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка.
3. Что представляет собой собственный капитал банка, каковы его особенности?
4. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
5. Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки?
6. В каких случаях банк использует заемные кредитные ресурсы?
7. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.

Темы рефератов:

1. Недепозитные источники привлеченных средств коммерческих банков России.
2. Недепозитные источники привлеченных средств коммерческих банков развитых стран.
3. Банковский вексель как форма привлечения ресурсов коммерческим банком.
4. Выпуск облигаций как источник формирования заемных средств.
5. Особенности формирования клиентской (депозитной) базы региональных коммерческих банков Кемеровской области.
6. Система страхования вкладов физических лиц в российских коммерческих банках.
7. Система страхования вкладов физических лиц в зарубежных коммерческих банках.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. Имеются данные об источниках средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало	На конец
Собственные источники:	5528,4	6501,3
- уставный капитал	3500,0	5000,0
- фонды	1570,2	1270,6
- нераспределенная прибыль текущего года	458,2	230,7
Обязательства:	21655,7	20682,8
-кредиты, полученные от других банков	2124,4	590,4
- остатки средств на расчетных и текущих счетах предприятий и граждан	17890	18290,6
- средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1570,4	1727,7
- кредиторы по внутрибанковским операциям	70,9	74,1
Итого пассивов	27184,1	27184,1

Проанализируйте структуру источников средств банка в динамике, сделайте выводы.
 2. Вклад 50 000 руб. был открыт 12 января 2004г. и закрыт 25 мая 2004г. Размер процентных расходов с учетом изменения ставок в течение срока равнялся 1 240 руб. Определить относительную стоимость вклада для банка в виде эквивалентной ставки простых процентов.

Тема 2 Структура и качество активов банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №2.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Перечислите основные направления размещения средств коммерческими банками.
2. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
3. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению?
4. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?
5. Чем определяется качество активов?
6. Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка.

Темы рефератов:

1. Экономическое содержание, состав и структура активов коммерческого банка
2. Качество активов коммерческого банка и методы его оценки.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

Проведите группировку активов по степени доходности: Денежные средства. Ссуды. Средства на корсчете в ЦБ. Факторинг. Лизинг. Средства на резервном счете. Беспроцентные ссуды. Кредиты другим банкам.

1. Активы, приносящие доход	2. Активы, не приносящие доход

2. Приведены данные о размещении средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало	На конец
Денежные средства в кассе и на корреспондентском счете	540,1	3210,9
Краткосрочные ценные бумаги	1570,2	324,5
Выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции	5143	3670,8
Дебиторы по внутрибанковским операциям	21,8	24,4
Инвестиционные ценные бумаги	647,4	650,4
Основные средства, нематериальные активы	538,5	529,3
Прочие активы	23,4	74,1
Итого активов	8484,4	8484,4

Проанализируйте структуру вложений банка в динамике, выявите отклонения. Сделайте выводы.

Тема 3 Банковская прибыль и источники ее формирования

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №3.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
2. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?
3. Каковы основные направления расходов коммерческого банка?
4. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?
5. На какие цели направляется полученная банком прибыль?

Темы рефератов:

1. Содержание, состав и структура доходов банка
2. Расходы коммерческого банка, их состав и структура
3. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
4. Рентабельность коммерческого банка.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. Дополните приведенный ниже перечень основных источников доходов КБ: ссудные операции; покупка банком неоплаченных векселей и требований; гарантийная деятельность банка; доходы от корреспондентских отношений.

2. Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125,0 млн. руб. Доходы за год – 172,4 млн. руб., расходы – 98,6 млн. руб.

3. Анализируются следующие данные по группе кредитных операций банка за очередной квартал (тыс. руб.): средний размер предоставленных кредитов по договорам – 291 500; процентный доход, относящийся к данному кварталу – 32 480; комиссионные по кредитам, относящиеся к данному кварталу – 7 800; средний остаток неиспользованных средств по предоставленным кредитам – 32 450. Рассчитать среднюю доходность кредитных операций.

4. При анализе результатов деятельности банка за 9 месяцев рассматриваются следующие данные (тыс. руб.): доход от активной операции – 395 628; средний размер работающих активов – 3 215 440; процентные расходы по привлеченным средствам – 205 575; средний размер привлеченных средств – 3 380 562. Определить среднюю прибыль.

5. Средняя ставка привлеченных средств составила 20% годовых, а доходность активных операций банка определена в 25%. Известно, что в структуре средств, используемых банком в активных операциях, собственные средства составляют 15%. Определить среднюю и эффективную процентную маржу, эффективную процентную ставку привлеченных средств.

Тема 4 Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №4.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности.
2. Какие внутренние и внешние факторы определяют ликвидность коммерческого банка?
3. Какие Вы знаете нормируемые показатели соотношения по срокам активных и пассивных операций?
4. Какие нормативные показатели ограничивают рискованность активных операций российских банков?
5. С помощью каких нормируемых показателей Банк России стимулирует стабильность ресурсной базы коммерческих банков?

Темы рефератов:

1. Ликвидность коммерческого банка в российской практике: сущность, роль, способы оценки, пути повышения.
2. Платежеспособность коммерческого банка в российской практике: сущность, роль, способы оценки, пути повышения.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. В каком случае банк столкнется с проблемой дополнительных расходов по привлечению средств с целью устранения дисбаланса между активами и пассивами?
 - а) если, объем ликвидных активов > неустойчивые обязательства;
 - б) если, объем ликвидных активов < неустойчивые обязательства.
2. По имеющимся данным требуется рассчитать дефицит (избыток) ликвидности, коэффициент избытка (дефицита) ликвидности:

Активы	
Денежные средства	15 700,0
Вложения в торговые ценные бумаги	1 700,0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 300,0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 320,0
Пассивы	
Средства кредитных организаций	1 890,0
Средства клиентов всего	18 980,0
Выпущенные долговые обязательства	1 270,0
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	548,0

Тема 5 Пассивные операции коммерческого банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №5.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Понятие пассивных операций коммерческого банка, их структура и значение.
2. Каков актуальный порядок формирования уставного капитала банка и фондов банка?
3. Что собой представляют депозитные операции коммерческого банка?
4. Что собой представляют недепозитные операции коммерческого банка?

Темы рефератов:

1. Характеристика и структура пассивных операций коммерческого банка
2. Формирование уставного капитала банка и фондов банка
3. Депозитные операции коммерческого банка
4. Недепозитные операции коммерческого банка

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. Вкладчик собирается положить в банк 100,0 тыс. руб. с целью накопления 150,0 тыс. руб. Процентная ставка составляет 8,5% годовых. Требуется рассчитать срок в днях, за который вкладчик накопит требуемую сумму.
2. Имеются данные об источниках средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало периода	На конец периода
Собственные источники:	1932,8	7980,9
- уставный капитал	1000,0	3500,0
- фонды	497,0	4130,9
- нераспределенная прибыль текущего года	435,8	350
Обязательства:	6846	797,9
-кредиты, полученные от других банков	2124,4	73,4
- остатки средств на расчетных и текущих счетах предприятий и граждан	4650,7	650,4
- средства на срочных депозитах предприятий и граждан	382,0	250,4
- кредиторы по внутрибанковским операциям	70,9	74,1

Проанализируйте структуру источников средств банка в динамике, сделайте выводы.

Тема 6 Расчетные операции коммерческого банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №6.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.

5. Выполнение теста.
6. Решение задач.

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
2. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов.
3. Что представляет собой договор банковского счета?
4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать клиенты банка в своем платежном обороте.

Темы рефератов:

1. Общие правила осуществления перевода денежных средств кредитными организациями. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» - правовая основа операций по переводу денежных средств в РФ.
2. Межбанковские расчеты — важное звено в системе безналичных расчетов. Варианты организации межбанковских расчетов. Значение и сущность корреспондентского счета. Виды корреспондентских счетов: лоро, ностро. Правила проведения платежей по корсчетам. Операции, отражаемые по корсчетам.
3. Положение ЦБ РФ № 383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств». Переводы денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств. Порядок исполнения банком распоряжений клиентов о переводе денежных средств.
4. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
5. Перевод денежных средств с использованием платежных карт. Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004 г. (в ред. от 10.08.2012 г.) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Основные участники расчетов на основе банковских карт.
6. Виды банковских карт: расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта, предоплаченная карта.
7. Вексельная форма расчетов.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. АО «Завод-станок» 21 марта представил в отделение банка платежное поручение № 331 на сумму 37 тыс. руб. для перечисления АО «Механический завод» (расчетный счет в том же отделении банка) за поставленный 20 марта в соответствии с договором товар. В этот же день поручение оплачено отделением банка.

Заполните бланк платежного поручения. Недостающие реквизиты дополните произвольными данными. Изложите порядок применения расчетов платежными поручениями, укажите срок их действия. Сколько экземпляров платежного поручения должно быть, по Вашему мнению, представлено плательщиком и каково назначение каждого из них?

2. «Московский банк» 26 апреля получил уведомление от банка-эмитента об открытии покрытого безотзывного аккредитива на 1650 тыс. руб. для расчетов Курского швейного комбината с Московским текстильным объединением и перечисленные на эту цель денежные средства. Объединение 29 апреля представило в банк реестр счетов на 1558 тыс. руб. и транспортные документы, подтверждающие отгрузку товара. Документы соответствовали условиям аккредитива.

Укажите порядок использования в Московском банке поступившей телеграммы об открытии аккредитива. Заполните от имени производственного объединения реестр счетов, назовите срок его предоставления в банк и укажите порядок проверки. Как поступит банк с остатком аккредитива?

Тема 7 Кассовые операции коммерческого банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №7.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач.

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Назовите кассовые операции коммерческого банка.
2. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
3. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
4. Какими документами оформляются прием и выдачи наличных денег клиентам из касс банка?
5. Что контролируют коммерческие банки при проверки кассовой дисциплины у своих клиентов?
6. Как осуществляется прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
7. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
8. Кем и как проверяется в банке состояние кассовой дисциплины?

Темы рефератов:

1. Организация кассовых операций в коммерческом банке и порядок их совершения
2. Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка
3. Доставка и инкассация денежной наличности

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Тема 8 Основы корреспондентских отношений банков

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №8.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?
2. Охарактеризуйте сущность межбанковских расчетов.
3. Каково содержание корреспондентского договора?
4. Как организована работа через расчетно-кассовые центры?
5. В чем заключается особенность установления прямых корреспондентских отношений между банками?
6. Чем отличается счет ЛОРО от счета НОСТРО?
7. Что такое межбанковский клиринг?
8. В чем сущность МБК?
9. В каких случаях коммерческий банк выступает на межбанковском рынке в качестве заемщика, а в каких в качестве кредитора?
10. Как организуется МБК?
11. Что такое ломбардный кредит ЦБ РФ? Условия его предоставления.
12. При каких условиях коммерческие банки могут получить у ЦБ РФ кредит «Овернайт»?

Темы рефератов:

1. Сущность и значение корреспондентских отношений банков
2. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам
3. Межбанковские корреспондентские расчеты.
4. Рынок МБК в России и проблемы его развития

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Тема 9. Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №9.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Кредитная политика банка.

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Дайте определение кредитной политики коммерческого банка.
2. Из каких основных элементов складывается кредитная политика банка?
3. Дайте характеристику процесса формирования кредитной политики банка.
4. Назовите основные принципы организации кредитного процесса.

Темы рефератов:

1. Кредитная политика – основа организации кредитного процесса в банке.
2. Сущность кредитных операций банка.
3. Классификация банковских кредитов.

4. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. Дополните порядок определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, а также укажите размер расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска по категориям качества:

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Плохое
Финансовое положение			
Хорошее	Стандартные (I категория качества)		Сомнительные (III категория качества)
Среднее		Сомнительные (III категория)	
Плохое	Сомнительные (III категория качества)		

2. Составьте структурную схему Положения о кредитной политике коммерческого банка.

Кредитные операции в коммерческом банке и их организация

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
2. Дайте определение принципов кредитования.
3. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
4. Дайте характеристику кредитной заявки и ее содержанию.
5. Охарактеризуйте кредитный договор и его содержание.
6. Какие ссуды относятся к проблемным. Укажите причины их возникновения.
7. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
8. Что такое кредитоспособность?
9. Как определяется класс кредитоспособности и рейтинг заемщика?
10. Что такое денежный поток? Охарактеризуйте методы расчета денежного потока.
11. Что такое деловой риск? Охарактеризуйте показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
12. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
13. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
14. Назовите требования к залому имущества.
15. Что такое заклад и каковы его преимущества?
16. Охарактеризуйте критерии оценки качества залога.
17. Кто может выступать в качестве поручителей?
18. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
19. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?

Темы рефератов:

1. Организация процесса кредитования в коммерческом банке

2. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе финансовых коэффициентов
3. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков
4. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа делового риска
5. Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование
6. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщиков.
7. Залог и залоговое право.
8. Поручительство как форма обеспечения возврата кредита.
9. Особенности применения банковских гарантий.

Типовые задачи:

1. Заемщик подает в банк заявку на кредит в сумме 100,0 тыс. руб. на год, заявляя, что кредит будет обеспечен всей стоимостью его недвижимого имущества, которое составляет 120,0 тыс. руб. Банк не знает истинной стоимости этого имущества и просит дать ему подтверждение в виде страхового полиса. Заемщик страхует имущество в страховой компании (вид страхования – страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов) на сумму 100,0 тыс. руб., платит страховую премию 10% и передает страховой полис в распоряжение банка. Банк выдает кредит в сумме 100,0 тыс. руб. на один год с взиманием 18% годовых. Требуется рассчитать доходы (расходы) всех участников.

2. Кредит в размере 30,0 млн. руб. выдан на два года. Реальная доходность операции должна составить 10% годовых по сложной ставке ссудного процента. Ожидаемый уровень инфляции составляет 15% в год. Определить множитель наращивания, сложную ставку процентов, учитывающую инфляцию, и наращенную сумму.

3. Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 20%. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и величину дисконта, если требуется возвратить 30,0 млн. руб.

4. Кредит в размере 40,0 млн. руб. выдается по простой учетной ставке 25% годовых. Определить срок, на который предоставляется кредит, если заемщик желает получить 35,0 млн. руб.

5. Кредит на сумму 6,0 млн. руб. выдан на два года по простой процентной ставке, равной 24% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами. Требуется рассчитать стоимость кредита, погашаемую сумму и размер взносов, если погасительные платежи производятся в конце каждого года.

Тема 10 Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №10.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Какие виды целевых кредитов выделяют в российской практике?
2. Что представляет собой кредитная линия?
3. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии.
4. Каким образом определяется лимит кредитования по кредитной линии?
5. Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
6. Определите сущность кредитования в порядке овердрафта.
7. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта.
8. Дайте определение контокоррентного кредита.
9. В чем состоят отличия овердрафта и контокоррентного кредита?
10. Как рассчитать сумму дисконта?

11. Какие требования предъявляются к векселям, принимаемым к учет юридической и экономической точек зрения?
12. Какие векселя не принимаются в обеспечение кредита?
13. Какие различия имеются между операциями по учету векселей и выдачей ссуд под залог векселей?
14. Какие причины снижают эффективность использования банковского долгосрочного кредита?

Темы рефератов:

1. Кредитование юридических лиц в порядке кредитной линии
2. Овердрафтное кредитование юридических лиц.
3. Синдицированное кредитование юридических лиц.
4. Вексельное кредитование юридических лиц.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. По имеющимся балансовым данным заемщика рассчитать размер кредитной линии.

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Нематериальные активы	5000
в том числе:	
организационные расходы	5000
Основные средства	3860974
в том числе:	
здания, машины и оборудование	3860974
Незавершенное строительство	381521
Итого по разделу I	4247495
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	
Запасы	66189
в том числе:	
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	9189
затраты в незавершенном производстве	
товары отгруженные	
расходы будущих периодов	57000
прочие запасы и затраты	
Дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев)	2556
в том числе:	
прочие дебиторы	2556
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	0
Денежные средства	5080
в том числе:	
расчетные счета	5080
Итого по разделу II	73825
Баланс	4321320
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	
Уставный капитал	80000
Непокрытый убыток прошлых лет	34167
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	10249
Итого по разделу III	56082
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Займы и кредиты	0
Прочие долгосрочные обязательства	3930000
Итого по разделу IV	3930000

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Займы и кредиты	0
Кредиторская задолженность	335238
в том числе:	
поставщики и подрядчики	12089
задолженность перед персоналом организации	276301
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	2321
задолженность по налогам и сборам	44527
Итого по разделу V	335238
Баланс	4321320

$$P = (ПЗ + НП + ГП + ДЗ + ТО) - (КЗ + СС)$$

где: Р – размер кредитной линии;
 ПЗ – производственные затраты;
 НП – незавершенное производство;
 ГП – готовая продукция;
 ДЗ – дебиторская задолженность;
 ТО – товары отгруженные;
 КЗ – кредиторская задолженность;
 СС – собственные средства.

Тема 11 Кредитование населения

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №11.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Приведите классификацию потребительских кредитов.
2. Документация, предоставляемая заемщиков в банк для получения потребительского кредита.
3. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
4. Укажите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
5. Укажите виды жилищных ипотечных кредитов.
6. Каковы основные направления развития жилищного кредитования?

Темы рефератов:

1. Потребительский кредит, его формы.
2. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования (федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)»).
3. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).
4. Порядок определения полной стоимости кредита.
5. Последствия нарушения заемщиком условий кредитного договора. Отказ заемщика от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа).
6. Оценка кредитоспособности частных заемщиков. Скоринговые системы оценки кредитоспособности.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. Банк предоставил кредит в размере 300 000 руб. на 3 месяца по ставке 16% годовых, погашаемый единовременно в конце срока с процентами. Определить сумму процентов.

2. Банк предоставил кредит в размере 300 000 руб. на 3 месяца по ставке 16% годовых с погашением ежемесячно 1/3 части долга и начислением процентов на остаток долга. Определить сумму процентов по месяцам, общий размер полученных банком процентов.

3. Банк предоставил кредит в размере 300 000 руб. на 3 месяца по ставке 16% годовых с погашением суммы процентов и основного долга по истечении срока. Дополнительными условиями являются уплата комиссионных в размере 0,5% от суммы кредита и требование неснижаемого остатка на счете в размере 5% от суммы кредита. Определить доходность кредитной операции.

Тема 12 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №12.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческий банк иметь лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
4. Какие операции на фондовом рынке осуществляет Центральный банк РФ?
5. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
6. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками?
7. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
8. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
9. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете?
10. Что такое портфель ценных бумаг?
11. Что такое управление портфелем ценных бумаг?
12. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
13. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
14. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка?
15. Какие виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка предлагают коммерческие банки?
16. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.

Темы рефератов:

1. Возможности банков как участников РЦБ. Основные цели деятельности банков на РЦБ. Виды деятельности банков на РЦБ.

2. Деятельность банков по выпуску собственных ценных бумаг. Инструкция ЦБ РФ №148-И от 27 декабря 2013 г. «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации». Порядок выпуска кредитными организациями акций. Выпуск банками облигаций. Выпуск банками векселей.

3. Инвестиционные операции банков на РЦБ. Объекты банковских инвестиций. Типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков. Торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг банка.

4. Деятельность банков в качестве финансовых брокеров. Посреднические операции банков на основании договора комиссии. Брокерские операции банков на основании договора — поручения.

5. Дилерская деятельность банков. Депозитарная деятельность банков. Клиринговая деятельность банков. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами.

Выполнение тестов

Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).

Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.

Типовые задачи:

1. Банк разместил 1000 привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен в 15% от их номинала. Определите минимальную сумму, которую банк должен выплачивать ежегодно в виде дивидендов по привилегированным акциям.

2. Банк выпустил 1000 дисконтных облигаций номиналом 10 тыс. руб. и разместил их по цене 9800 руб. Определите расходы банка по привлечению дополнительного капитала.

3. Предприятие продало товар, получив вексель номинальной стоимостью 1000 у.е., сроком 75 дней и процентной ставкой 15% (проценты не входят в номинальную стоимость). Через 60 дней с момента оформления векселя предприятие решило учесть его в банке. Предложенная процентная ставка 16% годовых. Требуется рассчитать суммы, полученные банком и предприятием.

4. Краткосрочные облигации сроком обращения 91 день были приобретены по курсу 97,5. Через 60 дней курс облигаций составил 99,2. Рассчитать текущую доходность облигаций.

5. Курс акций компании «Газпром» 3 сентября 2004г. равнялся 59,15 руб., а 24 сентября 2004г. – 75 руб. за акцию. Рассчитать текущую доходность акций.

Тема 13 Валютные операции коммерческого банка

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №13.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для контроля и обсуждения:

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
3. Что понимается под иностранной валютой?

4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
5. Что следует понимать под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченные банки?
6. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту?
7. Какая часть экспортной валютной выручки юридических лиц-резидентов подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ?
8. Каков порядок вывоза из РФ и ввоза в РФ физическими лицами наличной иностранной валюты?
9. Какие типы банковских счетов в валюте РФ открывают уполномоченные банки нерезидентам?

Темы рефератов:

1. Регулирование валютных операций в России
2. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте.
3. Уполномоченный банк. Валютные операции, осуществляемые уполномоченными банками.
4. Формы международных безналичных расчетов. Выполнение уполномоченным банком функций агента валютного контроля
5. Конверсионные операции. Спотовые валютные операции. Срочные валютные операции.
6. Валютно-обменные операции банков. Валютные позиции уполномоченного банка.

Выполнение тестов

**Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).
Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.**

Типовые задачи:

1. Соберите и проанализируйте информацию об изменении курсов основных мировых валют за предыдущий год или с начала текущего года.
2. Банк выдал кредит в рублях по ставке 14,5% годовых на 45 дней за счет конвертации депозитов в долларах США по курсу 28,85 руб. за 1 долл. При погашении кредита с процентами курс доллара составил 28,68 руб. за 1 долл. Определите доходность кредитной операции.
3. Курс фунта стерлингов к евро равен 1,426; курс евро к шведской кроне равен 8,929. Определите кросс-курс фунта стерлингов к шведской кроне.
4. Курсы валют, объявленные ЦБ РФ на 10 февраля 2005г. составляли:
5. 1 долл. США = 28,0853 руб.; 100 японский иен = 26,5934. Определить кросс-курс доллара США к японской иене.

Тема 14. Современные банковские продукты

1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №14.
2. Обсуждение вопросов по теме.
3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.
4. Публичная защита отчета по реферату.
5. Выполнение теста.
6. Решение задач

Вопросы для обсуждения:

1. Лизинговые операции банков: сущность и содержание.
2. Нормативно-правовое регулирование лизинговых сделок.

3. Назовите и охарактеризуйте участников лизинговой сделки.
4. Перечислите и прокомментируйте этапы лизинговой сделки.
5. Назовите и охарактеризуйте виды лизинга
6. Доходы банка от сделки лизинга.
7. Факторинговые операции банков: сущность и содержание.
8. Нормативно-правовое регулирование факторинговых сделок.
9. Назовите и охарактеризуйте участников факторинговой сделки.
10. Перечислите и прокомментируйте этапы факторинговой сделки.
11. Назовите и охарактеризуйте виды факторинга
12. Доходы банка от сделки факторинга.
13. Интернет-Банкинг: сущность и содержание, нормативно-правовое регулирование.
14. Нормативно-правовое регулирование Интернет-Банкинга.
15. Доходы банка от Интернет-Банкинга.

Темы рефератов:

1. Лизинговые операции банков: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт.
2. Факторинговые операции банков: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт.
3. Интернет-Банкинг: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт.

Выполнение тестов

**Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint).
Варианты ИЗ находятся в пункте 6.2.2 данной программы.**

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Освоение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий и аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов в течение семестра.

Аудиторная самостоятельная работа осуществляется в форме самостоятельных работ на практических занятиях по темам, внеаудиторная самостоятельная работа осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины;
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (тестовые опросы);
- выполнение домашних индивидуальных заданий;
- подготовка рефератов;
- другие виды работ (составление задач, тестов, кроссвордов по темам).

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине разработано учебно-методическое обеспечение в виде типовых заданий для подготовки к соответствующим контрольным мероприятиям и примерных тестов, приведенных в разделе 6 рабочей программы дисциплины (РПД) по дисциплине.

Контроль выполнения самостоятельной работы осуществляется в следующих формах:

Виды контроля	ОФО	ЗФО
Текущий контроль:		
Знаний	Устные опросы по темам, тесты, решение задач, рефераты	Устные опросы по темам, решение задач, выполнение контрольной работы
Умений	Индивидуальные задания, публичная защита рефератов, решение задач	
Промежуточный контроль	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой

Знания и умения студентов при текущем и промежуточном контроле оцениваются на «зачтено» (с оценкой), «не зачтено», выполнение контрольной работы на заочном отделении оценивается на «зачтено», «не зачтено».

Критерии оценки знаний студентов по дисциплине представлены в разделе 6.3 настоящей РПД.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода при изучении дисциплины сочетаются традиционные и инновационные образовательные технологии, которые обеспечивают достижение планируемых результатов обучения по ОПОП, а именно - работа в команде, мультимедийные лекции и т. д.

Обучение студентов осуществляется по традиционной технологии с элементами инновационного обучения.

Подготовка к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям студент должен изучить теоретический материал по теме занятия, освоить основные понятия и определения, формулы расчета показателей, ответить на контрольные вопросы (Методические указания к практическим занятиям).

На занятии студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем, выполнение которых зачитывается, как текущая работа студента..

Выполнение индивидуальных заданий.

Для закрепления практических навыков студенты по каждой пройденной теме обязательно выполняют индивидуальное задание. Варианты заданий по темам студенты согласовывают с преподавателем

Подготовка к контрольным мероприятиям.

Промежуточный контроль знаний осуществляется в форме устного и письменного опроса. При подготовке к опросу студенты должны освоить теоретический материал по пройденной теме, используя конспекты лекций и материал базового учебника.

Тестовый опрос проводится по блокам тем. При подготовке к тестовым опросам студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на этот опрос.

Контрольная работа представляет собой качественное изложение материала по выбранной теме. Перечень тем контрольной работы представлены в методических указаниях.

Другие виды самостоятельной работы

В целях закрепления материала дисциплины студенты могут составить практические задачи, тесты, кроссворды на любую из освоенных тем, которые оцениваются

преподавателем на оценку. Этот вид работы не является обязательным, но его выполнение студентом приветствуется.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части)/и её формулировка – по желанию	Наименование оценочного средства
1	Ресурсы коммерческого банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
2	Структура и качество активов банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
3	Банковская прибыль и источники ее формирования	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ решение задач,
4	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
5	Пассивные операции коммерческого банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ кейс, решение задач
6	Расчетные операции коммерческого банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
7	Кассовые операции коммерческого банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
8	Основы корреспондентских отношений банков	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
9	Кредитная политика банка Кредитные операции в коммерческом банке и их организация	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
		ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
10	Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
11	Кредитование населения	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
12	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
13	Валютные операции коммерческого банка	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
14	Современные банковские продукты	ПК-2	УО, ПР-4, ПР-1, ИЗ, решение задач
15	Промежуточная аттестация обучающегося	ПК-2	Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

6.2.1. Зачет с оценкой

Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой:

№	Наименование раздела, тем дисциплины	Код контролируемой компетенции	Вопросы к зачету (задания, задачи)
1	Ресурсы коммерческого банка	ПК-2	1.Экономическая характеристика ресурсов банка, их классификация 2.Собственный капитал банка и его структура. Достаточность капитала 3.Привлечённые ресурсы коммерческого банка и их структура
2	Структура и качество активов банка	ПК-2	4.Экономическое содержание, состав и структура активов банка 5.Качество активов банка и методы его оценки.
3	Банковская прибыль и источники ее	ПК-2	6.Содержание, состав и структура доходов банка 7.Расходы коммерческого банка, их состав и структура

№	Наименование раздела, тем дисциплины	Код контролируемой компетенции	Вопросы к зачету (задания, задачи)
	формирования		8.Формирование и использование прибыли коммерческого банка. 9.Рентабельность коммерческого банка.
4	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	ПК-2	10.Понятия и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка 11.Показатели ликвидности коммерческого банка 12.Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка
5	Пассивные операции коммерческого банка	ПК-2	13.Характеристика и структура пассивных операций коммерческого банка 14.Формирование уставного капитала банка и фондов банка 15.Депозитные операции коммерческого банка 16.Недепозитные операции коммерческого банка
6	Расчетные операции коммерческого банка	ПК-2	17.Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных (текущих) счетов клиентов 18.Договор банковского счета 19.Принципы организации безналичных расчетов 20.Формы безналичных расчетов
7	Кассовые операции коммерческого банка	ПК-2	21.Организация кассовых операций в коммерческом банке и порядок их совершения 22.Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка 23.Доставка и инкассация денежной наличности
8	Основы корреспондентских отношений банков	ПК-2	24.Сущность и значение корреспондентских отношений банков 25.Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам 26.Межбанковские кредитные операции
9	Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация	ПК-2	27.Элементы кредитной политики. 28.Кредитные риски и резерв на возможные потери по ссудам. 29.Сущность и классификация банковских кредитов и форм обеспечения 30.Принципы кредитования 31.Организация процесса кредитования в коммерческом банке 32.Оценка кредитоспособности заемщиков на основе финансовых коэффициентов 33.Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков 34.Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа делового риска 35.Кредитный портфель и управление им
10	Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам	ПК-2	36.Классификация краткосрочных кредитов 37.Кредитование в порядке кредитной линии 38.Овердрафтное кредитование 39.Вексельные кредиты
11	Кредитование населения	ПК-2	40.Классификация краткосрочных кредитов физическим лицам 41.Процедура выдачи и погашения кредитов физическим лицам 42.Долгосрочное жилищное кредитование
12	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	ПК-2	43.Пассивные операции с ценными бумагами 44.Активные операции с ценными бумагами 45.Посреднические операции с ценными бумагами
13	Валютные операции коммерческого банка	ПК-2	46.Регулирование валютных операций в РФ 47.Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте 48.Валютные операции резидентов и нерезидентов в РФ 49.Валютно-обменные операции в коммерческом банке
14	Современные банковские продукты	ПК-2	50. Лизинговые операции коммерческого банка 51. Участники лизинговых операций. Этапы лизинговой сделки. Виды лизинга. 52. Факторинговые операции банков. 53. Виды факторинга. Доходы банка при факторинге.

6.2.2. Оценочные средства для текущего контроля

Оценочные средства по дисциплине представлены в составе:

1. Подготовка к публичному отчету по выполненному реферату с использованием демонстрационных материалов ((презентация в PowerPoint и раздаточный материал, при необходимости).

Темы рефератов представлены в таблице.

№	Тема занятия	Темы рефератов
1	Ресурсы коммерческого банка	1.Недепозитные источники привлечённых средств коммерческих банков России. 2. Недепозитные источники привлечённых средств коммерческих банков развитых стран. 3.Банковский вексель как форма привлечения ресурсов коммерческим банком. 4.Выпуск облигаций как источник формирования заемных средств. 5.Особенности формирования клиентской (депозитной) базы региональных коммерческих банков Кемеровской области. 6.Система страхования вкладов физических лиц в российских коммерческих банках. 7.Система страхования вкладов физических лиц в зарубежных коммерческих банках.
2	Структура и качество активов банка	1.Экономическое содержание, состав и структура активов коммерческого банка 2.Качество активов коммерческого банка и методы его оценки.
3	Банковская прибыль и источники ее формирования	1.Содержание, состав и структура доходов банка 2.Расходы коммерческого банка, их состав и структура 3.Формирование и использование прибыли коммерческого банка. 4.Рентабельность коммерческого банка.
4	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	1. Ликвидность коммерческого банка в российской практике: сущность, роль, способы оценки, пути повышения. 2. Платежеспособность коммерческого банка в российской практике: сущность, роль, способы оценки, пути повышения.
5	Пассивные операции коммерческого банка	1. Характеристика и структура пассивных операций коммерческого банка 2. Формирование уставного капитала банка и фондов банка 3. Депозитные операции коммерческого банка 4. Недепозитные операции коммерческого банка операций в коммерческом банке и порядок их совершения 5. Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка 6. Доставка и инкассация денежной наличности
6	Расчетные операции коммерческого банка	1. Общие правила осуществления перевода денежных средств кредитными организациями. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» - правовая основа операций по переводу денежных средств в РФ. 2. Межбанковские расчеты — важное звено в системе безналичных расчетов. Варианты организации межбанковских расчетов. Значение и сущность корреспондентского счета. Виды корреспондентских счетов: лоро, ностро. Правила проведения платежей по корсчетам. Операции, отражаемые по корсчетам. 3. Положение ЦБ РФ №383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств». Переводы денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств. Порядок исполнения банком распоряжений клиентов о переводе денежных средств.

		<p>4. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчеты в форме перевода электронных денежных средств.</p> <p>5. Перевод денежных средств с использованием платежных карт. Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004 г. (в ред. от 10.08.2012 г.) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Основные участники расчетов на основе банковских карт.</p> <p>6. Виды банковских карт: расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта, предоплаченная карта.</p> <p>7. Вексельная форма расчетов.</p>
7	Кассовые операции коммерческого банка	<p>1. Организация кассовых операций в коммерческом банке и порядок их совершения</p> <p>2. Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка</p> <p>3. Доставка и инкассация денежной наличности</p>
8	Основы корреспондентских отношений банков	<p>1. Сущность и значение корреспондентских отношений банков</p> <p>2. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам</p> <p>3. Межбанковские корреспондентские расчеты.</p> <p>4. Рынок МБК в России и проблемы его развития</p>
9	Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация	<p>1. Кредитная политика – основа организации кредитного процесса в банке.</p> <p>2. Сущность кредитных операций банка.</p> <p>3. Классификация банковских кредитов.</p> <p>4. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам.</p> <p>3. Организация процесса кредитования в коммерческом банке</p> <p>4. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе финансовых коэффициентов</p> <p>5. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков</p> <p>6. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа делового риска</p> <p>7. Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование</p> <p>8. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщиков.</p> <p>9. Залог и залоговое право.</p> <p>10. Поручительство как форма обеспечения возврата кредита.</p> <p>11. Особенности применения банковских гарантий.</p>
10	Кредитование юридических лиц	<p>1. Кредитование юридических лиц в порядке кредитной линии</p> <p>2. Овердрафтное кредитование юридических лиц.</p> <p>3. Синдицированное кредитование юридических лиц.</p> <p>4. Вексельное кредитование юридических лиц.</p>
11	Кредитование населения	<p>1. Потребительский кредит, его формы.</p> <p>2. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования (федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)»).</p> <p>3. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).</p> <p>4. Порядок определения полной стоимости кредита.</p> <p>5. Последствия нарушения заемщиком условий кредитного договора. Отказ заемщика от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа).</p> <p>6. Оценка кредитоспособности частных заемщиков. Скоринговые системы оценки кредитоспособности.</p>
12	Операции банка с	<p>1. Возможности банков как участников РЦБ. Основные цели</p>

	ценными бумагами	<p>деятельности банков на РЦБ. Виды деятельности банков на РЦБ.</p> <p>2. Деятельность банков по выпуску собственных ценных бумаг. Инструкция ЦБ РФ № 148-И от 27 декабря 2013 г. «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации». Порядок выпуска кредитными организациями акций. Выпуск банками облигаций. Выпуск банками векселей.</p> <p>3. Инвестиционные операции банков на РЦБ. Объекты банковских инвестиций. Типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков. Торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг банка.</p> <p>4. Деятельность банков в качестве финансовых брокеров. Посреднические операции банков на основании договора комиссии. Брокерские операции банков на основании договора — поручения.</p> <p>5. Дилерская деятельность банков. Депозитарная деятельность банков. Клиринговая деятельность банков. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами.</p>
13	Валютные операции коммерческого банка	<p>1. Регулирование валютных операций в России</p> <p>2. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте.</p> <p>3. Уполномоченный банк. Валютные операции, осуществляемые уполномоченными банками.</p> <p>4. Формы международных безналичных расчетов. Выполнение уполномоченным банком функций агента валютного контроля</p> <p>5. Конверсионные операции. Спотовые валютные операции. Срочные валютные операции.</p> <p>6. Валютно-обменные операции банков. Валютные позиции уполномоченного банка.</p>
14	Современные банковские продукты	<p>1. Лизинговые операции банков: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт.</p> <p>2. Факторинговые операции банков: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт.</p> <p>3. Интернет-Банкинг: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт.</p>

2.. Решение кейсов

Примеры кейсов представлены далее.

Кейс

Таблица – Соответствие сроков привлечения ресурсов банка «Восточный» срокам их размещения по состоянию на 01 января 2017 года (млн. руб.)

Наименование	Сумма	В том числе					
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Депозиты юридических лиц		125	40	75	200	50	0
Займы у других банков		60	50	70	120	150	350
Вклады граждан		10	5	5	20	0	0
Средства на расчетных и текущих счетах		100	96,8	492	123	8,2	0
Итого пассив:							
Краткосрочные кредиты		20	490	250	600	120	0

Факторинг		100	0	0	0	0	0
Лизинг		0	0	0	0	180	0
Долгосрочные кредиты		0	0	0	0	0	350
Ценные бумаги		0	0	0	0	50	0
Средства на корреспондентском счете		200	0	0	0	0	0
Касса		8,2	0	0	0	0	0
Итого активов:							
Величина свободных ресурсов (дефицит в платежах)							

Требуется:

1. Произвести анализ соответствия сроков привлечения ресурсов банка срокам их размещения. Ответ аргументировать.

2. Каким образом банк имеет возможность сбалансировать сроки и суммы привлечения ресурсов по отношению срокам и суммам их размещения?

3. Решение тестов.

Примеры тестов представлены далее.

Пример теста

- Коммерческий банк выпускает акции с целью:
 - пополнения остатка средств на корреспондентском счете банка;
 - формирования и пополнения депозитной базы;
 - формирования и пополнения уставного капитала.
- Непроцентный доход кредитная организация получает при:
 - при кредитовании клиентов,
 - за расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
 - при получении межбанковского кредита,
 - при выпуске облигаций.
- Крупным кредитным риском является:
 - сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) банка,
 - сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 10 % собственных средств (капитала) банка,
 - кредит одному заемщику, по сумме превышающий 100 тыс. руб.
- Расчеты на валовой основе предполагают осуществление расчетов путем:
 - взаимозачетов;
 - реального перечисления средств по каждой операции;
 - отсрочки платежа.
- Депозиты до востребования являются:
 - наиболее дорогими ресурсами для банка;
 - наиболее дешевыми ресурсами для банка.
- Выпуск банками депозитных и сберегательных сертификатов предназначен для:
 - формирования уставного капитала;
 - пополнения уставного капитала;
 - привлечения ресурсов от клиентов.
- Вкладчикам банков, вступившим в систему страхования вкладов, в случае банкротства банка гарантируется возврат вклада в полной сумме, но не более:
 - 50 тыс. руб.;
 - 1400 тыс. руб.;

в) 120 тыс. руб.

8. В Российской Федерации банкам:

а) запрещены все виды деятельности на рынке ценных бумаг;

б) запрещены профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг;

в) запрещено выпускать ценные бумаги, а также инвестировать средства в ценные бумаги;

г) разрешена деятельность в качестве эмитентов, инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

9. Кредитная организация на рынке ценных бумаг выступает в качестве депозитария, если:

а) она осуществляет сделки на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки, работая на основе оферты и получая доход за счет спреда;

б) она оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и учету перехода прав собственности на ценные бумаги;

в) она ведет деятельность по определению взаимных обязательств участников рынка ценных бумаг: обеспечивает процесс регистрации заключенных биржевых сделок, учет зарегистрированных сделок и т.п.

10. Уполномоченным называется банк, который имеет:

а) лицензию на осуществление банковских операций в рублях;

б) лицензию на осуществление определенных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

в) лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте или генеральную лицензию.

11. Открытая валютная позиция – это валютная позиция, при которой:

а) сумма требований банка и сумма обязательств банка в отдельной иностранной валюте равны друг другу;

б) сумма требований банка в отдельной иностранной валюте не совпадает с суммой его обязательств в этой же валюте.

12. Валютно-обменные операции проводятся уполномоченными банками:

а) только для физических лиц;

б) для юридических лиц;

в) как для физических, так и для юридических лиц.

13. Процентный доход банк получает:

а) при кредитовании клиентов;

б) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

в) при получении межбанковского кредита;

г) при выпуске облигаций.

14. Под какое обеспечение ЦБ РФ выдает коммерческим банкам ломбардные кредиты?

а) под поручительство третьих лиц;

б) под залог товарно-материальных ценностей;

в) под залог государственных ценных бумаг;

г) под гарантии вышестоящих организаций.

15. Процентная маржа – это:

а) разница между доходами и расходами банка за определенный период;

б) разница между операционными доходами и операционными расходами банка за определенный период;

в) разница между процентными доходами и процентными расходами банка за определенный период;

г) сумма процентных доходов и процентных расходов банка.

Заполните пропуск, выбрав правильный вариант из предложенных ниже.

16. Перевод электронных денежных средств ... между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

- а) разрешен;
- б) запрещен.

17. ... является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

- а) платежное поручение;
- б) платежное требование;
- в) чек;
- г) аккредитив;
- д) инкассовое поручение.

18. Счетом ЛОРО является ...

- а) счет банка - корреспондента в данном коммерческом банке
- б) счет данного банка в банке - корреспонденте
- в) контокоррентный счет
- г) валютный счет

19. При ... векселя в банке векселедержатель передает (продает) вексель банку до наступления срока платежа и получает полную сумму векселя за вычетом дисконта.

- а) учете;
- б) инкассировании;
- в) домициляции;
- г) авалировании.

20. Кредитным организациям ... одновременный выпуск акций и облигаций.

- а) разрешается;
- б) запрещается.

21. Овердрафт – это:

а) кредитование расчетного (текущего) счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем средств путем оплаты расчетных документов, поступивших на имя клиента;

б) оплата всех расчетных документов, поступивших на имя клиента в пределах остатка средств на его счете;

- в) выдача кредита клиенту на покупку ценных бумаг;
- г) выдача кредита на потребительские нужды.

22. При оценке кредитоспособности заемщиков банк использует:

а) инструкцию по оценке кредитоспособности, разработанную Центральным Банком РФ;

б) свою собственную методику по оценке кредитоспособности;

в) методику по оценке кредитоспособности, разработанную Сбербанком РФ.

23. В качестве предмета залога не могут выступать:

- а) различные виды имущества;
- б) товарно-транспортные документы;
- в) валютные ценности;
- г) имущественные права;
- д) гарантии третьих лиц.

24. В качестве гаранта по банковской гарантии могут выступать:

- а) любые юридические лица;
- б) только кредитные организации;
- в) кредитные организации и страховые компании;
- г) физические лица.

25. Кто не является участником лизинговой сделки:

- а) лизингодатель;
- б) продавец имущества;

- в) Центральный банк;
 - г) лизингополучатель.
26. Кредитная линия – это:
- а) выдача банком кредита на определенные цели;
 - б) обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредит в пределах согласованного лимита;
 - в) выдача кредита заемщику определенными суммами по заранее согласованному графику;
 - г) погашение кредита равными суммами в течение определенного периода.
27. При финансовом лизинге:
- а) срок лизинга равен сроку амортизации имущества или превышает его;
 - б) срок лизинга меньше срока амортизации имущества;
 - в) окупается только часть стоимости имущества, передаваемого в лизинг.

Заполните пропуск, выбрав правильный вариант из предложенных ниже:

28. Онкольный кредит – это кредит, выданный...
- а) на срок до 1 года;
 - б) на условиях до востребования;
 - в) без обеспечения;
 - г) под гарантию третьего лица.
29.означает, что заёмщик вправе реализовать заложенные ценности при условии одновременного погашения соответствующей части кредита или замены выбывающих товаров другими ценностями на равную или большую сумму.
- а) ипотека;
 - б) залог товаров в обороте;
 - в) залог товаров в переработке;
 - г) твёрдый залог.
30. Под ... понимается конкретный источник погашения долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.
- а) выручкой от реализации продукции;
 - б) поручительством;
 - в) банковской гарантией;
 - г) формой обеспечения возврата кредита.

4. Индивидуальные задания

Индивидуальные задания выбираются студентом самостоятельно, при обязательном согласовании с руководителем. В течение семестра студент должен выполнить и защитить минимум одно индивидуальное задание. Защита сопровождается демонстрационными материалами, выполненными в PowerPoint.

Перечень предлагаемых индивидуальных заданий представлен в таблице.

№	Тема	Содержание индивидуальных заданий
1	Ресурсы коммерческого банка	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати и диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Ресурсы российского банка: виды, порядок формирования, способы увеличения». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Ресурсы зарубежного банка: виды, порядок формирования, способы увеличения». 3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Ресурсы российского и зарубежного банка: виды, порядок формирования, способы увеличения». 4. На основании актуальных данных сайтов соответствующих

		<p>коммерческих банков дайте общую характеристику ресурсной базы коммерческого банка (на примере трех российских федеральных банков). Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p> <p>5. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков дайте общую характеристику ресурсной базы коммерческого банка (на примере трех российских региональных банков). Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p>
2	Структура и качество активов банка	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Структура и качество активов банка в российской практике».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Структура и качество активов банка в зарубежной практике».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Структура и качество активов банка в российской и зарубежной практике».</p> <p>4. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков оцените качество активов коммерческого банка (на примере трех российских федеральных банков). Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p> <p>5. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков оцените качество активов коммерческого банка (на примере трех российских региональных банков). Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p>
3	Банковская прибыль и источники ее формирования	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Банковская прибыль и источники ее формирования в российской практике».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Банковская прибыль и источники ее формирования в зарубежной практике».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Банковская прибыль и источники ее формирования в российской и зарубежной практике».</p> <p>4. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков проанализируйте прибыль (по видам) и рентабельность (по видам) коммерческого банка (на примере трех российских федеральных банков). Сделайте выводы и предложите пути увеличения прибыли и рентабельности. Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p> <p>5. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков проанализируйте прибыль (по видам) и рентабельность (по видам) коммерческого банка (на примере трех российских региональных банков). Сделайте выводы и предложите пути увеличения прибыли и рентабельности. Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p>
4	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка в российской практике».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка в зарубежной практике».</p>

		<p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка в российской и зарубежной практике».</p> <p>4. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков проанализируйте ликвидность баланса коммерческого банка и активов коммерческого банка (на примере трех российских федеральных банков). Сделайте выводы и предложите пути увеличения повышения ликвидности банка. Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p> <p>5. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков проанализируйте ликвидность баланса коммерческого банка и активов коммерческого банка (на примере трех российских региональных банков). Сделайте выводы и предложите пути увеличения повышения ликвидности банка. Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.</p>
5	Пассивные операции коммерческого банка	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Пассивные операции российского коммерческого банка».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Пассивные операции зарубежного коммерческого банка».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Пассивные операции российского и зарубежного коммерческого банка».</p>
6	Расчетные операции коммерческого банка	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Расчетные операции российского коммерческого банка».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Расчетные операции зарубежного коммерческого банка».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Расчетные операции российского и зарубежного коммерческого банка».</p>
7	Кассовые операции коммерческого банка	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кассовые операции российского коммерческого банка».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кассовые операции зарубежного коммерческого банка».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Кассовые операции российского и зарубежного коммерческого банка».</p>
8	Основы корреспондентских отношений банков	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Корреспондентские отношения российского коммерческого банка».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Корреспондентские отношения зарубежного коммерческого банка».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Корреспондентские отношения российского и зарубежного коммерческого банка».</p>
9	Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кредитная политика российского коммерческого банка».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кредитные операции в коммерческом банке».</p>

		<p>последние пять лет по тематике «Валютные операции коммерческого банка: зарубежная практика».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Валютные операции коммерческого банка: российская и зарубежная практика».</p>
14	Современные банковские продукты	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Современные банковские продукты: российская практика».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Современные банковские продукты: зарубежная практика».</p> <p>3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Современные банковские продукты: российская практика».</p> <p>4. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Современные банковские продукты: зарубежная практика».</p>

5. Темы контрольных работ для ЗФО

1. Современные банковские продукты и технологии.
2. Формирование ресурсной базы кредитной организации.
3. Качество активов банка, определение и поддержание рациональной структуры активов.
4. Организация кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.
5. Современные подходы в управлении ликвидностью кредитной организации.
6. Информационная открытость и прозрачность деятельности банка как основа доверия клиента.
7. Оценка доходности и прибыльности основных направлений банковской деятельности (на примере конкретного банка).
8. Современные карточные платежные системы и совершенствование механизма розничных безналичных расчетов в России
9. Интернет-банкинг и его использование в дистанционном обслуживании клиентов банка
10. Рынок МБК в России и проблемы его развития
11. Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование
12. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их результативность
13. Кредитные риски и управление ими
14. Залог и его использование в банковской практике
15. Процентная политика банков и направления ее совершенствования
16. Показатели кредитоспособности предприятий и их использование в банковской практике
17. Операции банков с иностранной валютой и их совершенствование в свете современного законодательства
18. Новые банковские продукты и формирование их рынка
19. Политика банков по резервированию и основные направления по ее совершенствованию
20. Современная система банковского кредитования в России и пути ее совершенствования

Критерии и шкала оценивания компетенций

Оценочное средство	Критерии оценки	Шкала оценивания
Реферат ПР-4	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2 в т.ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Полнота собранного теоретического контролируемого материала. • Свободное владение содержанием. • Умение соблюдать заданную форму изложения. • Умение создавать содержательную презентацию выполненной работы. 	<p>15 баллов - самостоятельно отбирает и использует теоретические знания для выполнения реферата, имеет собственное видение проблемы, умеет формулировать собственную точку зрения и подкреплять ее аргументами</p> <p>12 баллов - самостоятельно отбирает и использует теоретические знания для выполнения реферата, затрудняется в определении собственной точки зрения.</p> <p>10 баллов - отбирает и использует теоретические знания для выполнения реферата, имеет собственное видение проблемы, затрудняется в определении формулировании собственной точки зрения подкреплении ее аргументами.</p> <p>8 баллов - отбирает и использует теоретические знания для выполнения реферата, не имеет собственного видения проблемы, затрудняется в определении формулировании собственной точки зрения подкреплении ее аргументами.</p> <p>5 баллов - испытывает трудности в отборе теоретического материала и его использовании для выполнения реферата, не умеет формулировать собственную точку зрения и подкреплять ее аргументами.</p> <p>• 0 баллов – реферат не сделан.</p>
Публичная защита реферата - доклад	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2, в т.ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Полнота знаний теоретического контролируемого материала. • Способность к публичной коммуникации (демонстрация навыков публичного выступления и ведения дискуссии на профессиональные темы, владение нормами литературного языка, профессиональной терминологией) 	<p>5 баллов - доклад содержит полную информацию по представляемой теме, выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает материал; свободно и корректно отвечает на вопросы и замечания аудитории; точно укладывается в рамки регламента (7-10 минут).</p> <p>4 балла - представленная тема раскрыта, однако доклад содержит неполную информацию по представляемой теме; выступающий ясно и грамотно излагает материал; аргументированно отвечает на вопросы и замечания аудитории, однако выступающим допущены незначительные ошибки в изложении материала и ответах на вопросы.</p> <p>3 балла - выступающий демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса.</p> <p>0 баллов - доклад не подготовлен, либо имеет существенные пробелы по представленной тематике, основан на недостоверной информации.</p>
Устный опрос по теме УО-4	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2, в т.ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Полнота знаний теоретического контролируемого материала. • умение использовать полученные теоретические знания для ответа на вопросы. 	<p>1,5 балла - если студент демонстрирует знание материала по теме, основанные на знакомстве с материалом лекций, обязательной и дополнительной литературы; активно участвует в обсуждении; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы.</p> <p>1,0 балл - если студент демонстрирует не полное знание материала по теме, не активно участвует в дискуссии; дает частично правильные ответы на поставленные вопросы.</p> <p>0,5 баллов - если студент демонстрирует слабое знание материала по теме, не участвует в обсуждении; дает единичные правильные ответы на поставленные вопросы.</p> <p>0 баллов - отсутствие знаний по изучаемой теме и не участвует в обсуждении.</p>

Оценочное средство	Критерии оценки	Шкала оценивания
Кейс	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2, в т. ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> - умение анализировать данные, характеризующими обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами; - умение находить и использовать информацию, необходимую для поиска управленческих решений, анализировать ее и делать выводы; - умение применять организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности. 	<p>5 баллов – весь кейс сделаны верно. 4 балла – кейс в целом выполнен, но имеются отдельные погрешности при его выполнении, выводы верны. 3 балла – кейс в целом выполнен, но имеются ошибки в расчетах и неверные выводы. 0 баллов – кейс не выполнен.</p>
Индивидуальное задание (ИЗ)	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2, в т. ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> - умение анализировать данные, характеризующими обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами; - умение использовать полученные теоретические знания для выполнения реферата; - умение находить и использовать информацию, необходимую для поиска управленческих решений, анализировать ее и делать выводы; - умение применять организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности. 	<p>9 баллов – все задание сделано верно. 6 баллов – задание в целом выполнено, но имеются отдельные погрешности при его выполнении. 3 балла – задание в целом выполнено, но имеются ошибки в расчетах и неверные выводы. 0 баллов – задание не выполнено</p>
Тест	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2, в т.ч.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Полнота знаний теоретического контролируемого материала. • Количество правильных ответов. 	<p>Рубежное тестирование</p> <p>6 баллов – процент правильных ответов 90-100%; 5 баллов – процент правильных ответов 80-89,9%; 4 балла – процент правильных ответов 70-79,9%; 3 балла – процент правильных ответов 50-69,9%;</p>

Оценочное средство	Критерии оценки	Шкала оценивания
Контрольная работа для ОЗО	<p>Уровень овладения компетенциями ПК-2, в т. ч. умение собрать и систематизировать и проанализировать данные, характеризующие обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровня эффективности их использования;</p> <p>- умение использовать полученные теоретические знания для выполнения реферата.</p> <p>- умение находить и использовать информацию, необходимую для поиска управленческих решений, анализировать ее и делать выводы;</p> <p>- умение применять организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.</p>	<p>20 баллов - самостоятельно отбирает и использует теоретические знания для выполнения контрольной работы, имеет собственное видение проблемы, умеет формулировать собственную точку зрения и подкреплять ее аргументами, отсутствуют замечания по оформлению.</p> <p>15 баллов - самостоятельно отбирает и использует теоретические знания для выполнения контрольной работы, затрудняется в определении собственного видения проблемы, в формулировании собственной точки зрения и выводов.</p> <p>10 баллов - отбирает и использует теоретические знания для выполнения контрольной работы, имеет собственное видение проблемы, затрудняется в определении формулировании собственной точки зрения подкрепления ее аргументами.</p> <p>8 баллов - отбирает и использует теоретические знания для выполнения контрольной работы, не имеет собственного видения проблемы, затрудняется в определении формулировании собственной точки зрения подкреплении ее аргументами.</p> <p>5 баллов - испытывает трудности в отборе теоретического материала и его использовании для выполнения контрольной работы, не умеет формулировать собственную точку зрения и подкреплять ее аргументами.</p>

6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня культуры, этические навыки, навыки владения вычислительной техникой и программными продуктами для решения практических задач по дисциплине «Банковское дело», а также личные качества обучающегося. На заключительном практическом занятии проводится тестирование по дисциплине.

Краткая характеристика процедуры реализации текущего и промежуточного контроля для оценки компетенций обучающихся представлена в таблице.

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика процедуры оценивания компетенций	Представление оценочного средства в фонде
1	Реферат и публичная защита реферата	Реферат - продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-исследовательской или научной темы. Тематика рефератов выдается на первом занятии, выбор темы осуществляется студентом самостоятельно. Подготовка осуществляется во внеаудиторное время. Результаты озвучиваются на практических занятиях, регламент – 7 мин. на выступление. В оценивании результатов наравне с преподавателем принимают участие студенты группы.	Темы рефератов

2	Контрольная работа	Вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин (модулей) и выработку соответствующих профессиональных компетенций. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, работа может иметь различную творческую направленность.	Методические указания по выполнению контрольной работы
3	Типовые задачи	Выполняются на практических занятиях. Используются задачи следующего уровня: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.	Комплект типовых задач
4	Устный опрос	Устный опрос по основным терминам может проводиться в начале/конце практического занятия в течение 10-15 мин. Выбранный преподавателем студент может отвечать с места либо у доски.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
5	Тест	Проводится на заключительном практическом занятии. Позволяет оценить уровень знаний студентами теоретического материала по дисциплине. Осуществляется на бумажных носителях по вариантам. Количество вопросов в каждом варианте - 20. Отведенное время на подготовку – 60 мин.	Фонд тестовых заданий
6	Индивидуальное задание	Проводится на заключительных практических занятиях. Позволяет оценить уровень знаний студентами теоретического и практического материала по дисциплине. Осуществляется творческими коллективами студентов в виде презентации и защиты итогов проведенного анализа по выбранным в качестве объектов исследования конкретным предприятиям.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
7	Зачет с оценкой	Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. Зачет с оценкой проходит в форме собеседования по билету. Каждый билет включает два теоретических вопроса и одно практикоориентированное задание. При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций студента. Компонент «знать» оценивается теоретическими вопросами по содержанию дисциплины, компоненты «уметь» и «владеть» - практикоориентированными заданиями. Аудиторное время, отведенное студенту, на подготовку - 30 мин.	Комплект билетов к зачету с оценкой

Аттестация обучающихся по освоению дисциплины осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы (таблицы).

Таблица – Распределение баллов по темам и видам учебной работы студентов (очная форма обучения)

№ п/п	Темы и виды учебной работы	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
1	Посещение занятий (36 час.) (0,5 за пару)	6	18
2	Устный опрос (14 тем)	7	21
3	Реферат	5	15
4	Публичное выступление - защита реферата	3	5
5	Индивидуальное задание	3	9
6	Выполнение кейса	3	5
7	Итоговое тестирование	3	6
8	Аттестационное испытание (зачет с оценкой)	21	21
ИТОГО		51	100

Таблица – Перевод баллов из 100-балльной шкалы в числовой и буквенный эквивалент

Сумма баллов для дисциплины	Оценка	Буквенный эквивалент
86 - 100	5	отлично
66 - 85	4	хорошо
51 - 65	3	удовлетворительно
0 - 50	2	неудовлетворительно

По итогам изучения дисциплины обучающиеся, набравшие не менее 51 балла в ходе текущей работы в течение семестра, получают оценку без прохождения аттестационного испытания. Студенты, набравшие менее 51 балла в течение семестра, сдают зачет с оценкой в срок в соответствие с графиком учебного процесса.

Билет за зачет с оценкой включает два теоретических вопроса и задачу. В случае сдачи зачета с оценкой студент может набрать 21 балл (два теоретических ответа по семь баллов и правильное решение задачи приносит семь баллов).

Таблица – Распределение баллов по темам и видам учебной работы студентов (заочная форма обучения)

№ п/п	Темы и виды учебной работы	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
1	Посещение занятий (16 час.) (1,875 баллов за пару)	0	30
2	Устный опрос (14 тем)	7	21
3	Выполнение кейса	3	5
4	Итоговое тестирование	3	6
5	Контрольная работа	17	17
6	<i>Аттестационное испытание (зачет с оценкой)</i>	21	21
ИТОГО		51	100

Таблица – Перевод баллов из 100-балльной шкалы в числовой и буквенный эквивалент

Сумма баллов для дисциплины	Оценка	Буквенный эквивалент
86 - 100	5	отлично
66 - 85	4	хорошо
51 - 65	3	удовлетворительно
0 - 50	2	неудовлетворительно

По итогам изучения дисциплины обучающиеся, набравшие не менее 51 балла в ходе текущей работы в течение семестра, получают оценку без прохождения аттестационного испытания. Студенты, набравшие менее 51 балла в течение семестра, сдают зачет с оценкой в срок в соответствие с графиком учебного процесса.

Билет за зачет с оценкой включает два теоретических вопроса и задачу. В случае сдачи зачета с оценкой студент может набрать 21 балл (два теоретических ответа по семь баллов и правильное решение задачи приносит семь баллов).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / Под ред. Н.Н. Наточеевой. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 272 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=937333>

2. Основы банковского дела [Электронный ресурс]: учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=937333>

3. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - 2-е изд.- М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. – 656 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901>

Дополнительная литература

1. Ларина О.И. Банковское дело. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 251 с. - Режим доступа: <https://biblionline.ru/viewer/97A5B923-FA3C-4945-99E6-75A1869CE28F#page/2>

2. Банки и банковское дело: сборник кейс-стадий и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. – Ставрополь, 2013. - 128 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=514841>

3. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие / Хасянова С.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.: - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518889>

4. Федеральный Закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Информационно-справочная система «Консультант-Плюс», 2017 г. – Режим доступа: www.consultant.ru

5. Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Информационно-справочная система «Консультант-Плюс», 2017 г. – Режим доступа: www.consultant.ru

6. Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс]. – Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». – Режим доступа: www.consultant.ru

7. Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

8. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

9. Положение Банка России от 19.06.2012 г. №383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

10. Положение Банка России от 24.04.2008 г. №318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс».- Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

Периодические издания

Аналитический банковский журнал, Банковские технологии, Банковский ритейл, Банковское дело в Москве, Банковское дело, Банковское кредитование, Банковское право, БДМ. Банки и деловой мир, Вопросы экономики, Деньги и кредит, Деньги, Организация продаж банковских продуктов, NBJ (Национальный банковский журнал), Сибирская финансовая школа, Финансы и кредит, Управление в кредитной организации.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.duma.gov.ru> - Государственная Дума Федерального Собрания РФ [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

2. <http://www.council.gov.ru> - Совет Федерации Федерального Собрания РФ [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

3. <http://www.ach.gov.ru> - Счетная палата Федерального Собрания РФ [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

4. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

5. <http://www.cbr.ru> – Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

6. <http://www.fedsfm.ru> - Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

7. <http://www.roskazna.ru> - Федеральное казначейство [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

8. <http://www.economy.gov.ru> - Министерство экономического развития РФ [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

9. <http://www.customs.ru/> - Федеральная таможенная служба [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

10. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс», 2017 г. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

11. <http://www.group.interfax.ru> – международная информационная группа «Интерфакс» [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

12. <http://ako.ru> – Администрация Кемеровской области [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

13. <http://admnkz.info> – Администрация г. Новокузнецка [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

14. <http://www.avant-partner.ru> - бизнес-портал Кузбасса [Электронный ресурс]. - Информационно-справочная система «Консультант-Плюс». - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

Электронно-библиотечная система Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/> – Договор № 14-ЕП от 03.04.2017 г., срок действия - до 03.04.2018 г. Неограниченный доступ для всех зарегистрированных пользователей КемГУ и всех филиалов из любой точки доступа Интернет. Доступ из локальной сети НФИ КемГУ свободный, неограниченный, с домашних ПК – авторизованный. Кол-во возможных подключений – безлимит.

Электронно-библиотечная система «Знаниум» - www.znanium.com – Договор № 44/2017 от 21.02.2017 г., срок до 15.03.2020 г.

Доступ из локальной сети НФИ КемГУ свободный, неограниченный, с домашних ПК – авторизованный. Кол-во возможных подключений – 4000.

Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» <http://biblioclub.ru/> – базовая часть, контракт № 031 - 01/17 от 02.02.2017 г., срок до 14.02.2018 г., неограниченный доступ для всех зарегистрированных пользователей КемГУ. Доступ из локальной сети НФИ КемГУ свободный, неограниченный, с домашних ПК – авторизованный. Кол-во возможных подключений – 7000.

Электронно-библиотечная система «Юрайт» - www.biblio-online.ru. Доступ ко всем произведениям, входящим в состав ЭБС. Договор № 30/2017 от 07.02.2017 г., срок до 16.02.2018г. Доступ из локальной сети НФИ КемГУ свободный, с домашних ПК – авторизованный. Кол-во одновременных доступов - безлимит.

Электронная полнотекстовая база данных периодических изданий по общественным и гуманитарным наукам ООО «ИВИС», <https://dlib.eastview.com>, договор № 196-П от 10.10.2016 г., срок действия с 01.01.2017 по 31.12.2017 г., доступ предоставляется из локальной сети НФИ КемГУ.

Научная электронная библиотека – <http://elibrary.ru/> Доступ к отдельным периодическим изданиям за 2017 г. Договор №33-Э от 13.06.2017 г. Доступ авторизованный.

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) - <https://icdlib.nspu.ru/> - сводный информационный ресурс электронных документов для образовательной и научно-исследовательской деятельности педагогических вузов. НФИ КемГУ является участником и пользователем МЭБ. Договор о присоединении к МЭБ от 15.10.2013 г, доп. соглашение от 01.04.2014 г. Доступ из локальной сети НФИ КемГУ свободный, с домашних ПК – авторизованный.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям

При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы. В течении практического занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем, что зачитывается как текущая работа .

Методические рекомендации по подготовке доклада

При подготовке доклада рекомендуется сделать следующее. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. Подготовить сопроводительную слайд-презентацию и/или демонстрационный раздаточный материал по выбранной теме. Рекомендуется провести дома репетицию выступления с целью отработки речевого аппарата и продолжительности выступления (регламент – 7 мин.).

Выполнение индивидуальных типовых задач

В случае пропусков занятий, наличия индивидуального графика обучения и для закрепления практических навыков студентам могут быть выданы типовые индивидуальные задания которые должны быть сданы в установленный преподавателем срок. Выполненные задания оцениваются на оценку.

Подготовка к контрольным мероприятиям

Текущий контроль осуществляется в виде устных, тестовых опросов по теории, коллоквиумов и контрольной работы. При подготовке к опросу студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на этот опрос. При подготовке к аудиторной контрольной работе студентам необходимо повторить материал лекционных и практических занятий по отмеченным преподавателям темам. Подготовка к коллоквиуму требует от студента не только повторения пройденного материала на аудиторных занятиях, но поиска и анализа материала, выданного на самостоятельное изучение.

Написание контрольной работы (для студентов заочной формы обучения)

Выполнение контрольной работы является обязательным условием для допуска студента к зачёту. Контрольная работа – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы и проекта РБП в заданной компании. Содержание контрольной работы зависит от выбранного варианта. Работа представляется преподавателю на проверку не позднее, чем за 7 дней до планируемой защиты. Защита контрольной работы проходит в форме собеседования во время консультаций (до начала зачета), во время зачёта или в сроки, установленные графиком экзаменационной сессии. Результаты проверки («зачтено», «не зачтено») отражаются в зачетной ведомости.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Банковское дело» используются информационные технологии, такие как:

1. Проверка домашних заданий и консультирование посредством электронной почты.
2. Работа с рядом официальных сайтов, связанная с поиском необходимого теоретического и аналитического материала для практических занятий.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий НФИ КемГУ с использованием мультимедийных средств, наборов слайдов, материалов для решения задач, наборов тестов.

12. Иные сведения и (или) материалы

12.1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной образовательной среды (образовательного портала) и электронной почты.

В ходе аудиторных учебных занятий используются различные средства интерактивного обучения, в том числе, групповые дискуссии, мозговой штурм, деловые игры, проектная работа в малых группах, что дает возможность включения всех участников образовательного процесса в активную работу по освоению дисциплины. Такие методы обучения направлены на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения, способствуют сплочению группы и обеспечивают возможности коммуникаций не только с преподавателем, но и с другими обучаемыми, сотрудничество в процессе познавательной деятельности.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может производиться по утвержденному индивидуальному графику с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, что подразумевает индивидуализацию содержания, методов, темпа учебной деятельности обучающегося, возможность следить за конкретными действиями студента при решении конкретных задач, внесения, при необходимости, требуемых корректировок в процесс обучения.

Предусматривается проведение индивидуальных консультаций (в том числе консультирование посредством электронной почты), предоставление дополнительных учебно-методических материалов (в зависимости от нозологии).

12.2 Занятия, проводимые в интерактивных формах

№ п/п	Раздел, тема дисциплины	Объем аудиторной работы в интерактивных формах по видам занятий (час.)		Формы работы
		Лекции	Практика	
1	Тема 9. Кредитная политика банка. Кредитные операции в коммерческом банке и их организация		1	Круглый стол
2	Тема 10. Организация представления и погашения кредитов юридическим лицам		1	Круглый стол
3	Тема 11. Кредитование населения		1	Круглый стол
4	Тема 14. Современные банковские продукты		1	Круглый стол
ИТОГО по дисциплине:			4	

Сведения о разработке и утверждении рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.6 «Банковское дело» компонента вариативной части цикла Б1 разработана в соответствии с ФГОС ВО для профиля подготовки «Финансы и кредит» и утверждена в комплекте с ОПОП направления 38.03.01 Экономика.

Автор: старший преподаватель Фисич Е.А.

Макет рабочей программы дисциплины разработан в соответствии с приказом Минобрнауки России от 19.12.2013 № 1367, одобрен научно-методическим советом (протокол № 8 от 09.04.2014 г.) и утвержден приказом ректора от 23.04.2014 № 224/10.