

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Избербаше

Кафедра экономических дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Банковское дело»

по направлению 38.03.01 (080100.62) Экономика

Профиль подготовки
Финансы и кредит

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины
профессиональная

Избербаш 2014

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» разработана в 2014 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки **38.03.01 (080100.62) Экономика**, профиль подготовки «Финансы и кредит», утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 21 декабря 2009 года № 747

Разработчик: Магомедова З.А., преподаватель кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Избербаше.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры экономических дисциплин от «03» сентября 2014 г., протокол № 1

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры экономических дисциплин от «_03_» _09_ 2014 г.,
протокол № _1_
Зав. кафедрой  Сулейманова А.М.
(подпись)

на заседании Учебно-методической комиссии филиала от «21» _10_ 2014 г.,
протокол №_1_.
Председатель  Магомедов А.А.
(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина банковское дело входит в профессиональную часть образовательной программы бакалавриата по направлению **080100.62 Экономика.**

Дисциплина реализуется на экономическом факультете филиала ДГУ в г. Избербаше кафедрой экономических дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием у универсантов знаний в области банковского дела: банковского законодательства, банковской системы РФ, банковской системы зарубежных стран, операций коммерческих банков, механизма кредитования юридических и физических лиц, механизма управления банковской деятельностью. Благодаря этому у молодого специалиста вырабатываются навыки владения современными технологиями осуществления банковских операций, способность ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта, умение составлять заключения и аналитические записки.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: общекультурных – ОК-1, ОК-4, ОК-5, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-13, общепрофессиональных – ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-8, профессиональных компетенций профиля «Финансы и кредит» - ПКП-1, ПКП-4.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: *лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа.*

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение таких видов текущего контроля успеваемости как *фронтальный опрос, коллоквиум, обсуждение реферата, доклад с последующим его обсуждением, групповое тестирование по кейс-заданиям, диспут, подготовка презентации с использованием наглядного материала, контрольная работа, коллоквиум и пр.;* рубежного контроля в форме *письменной контрольной работы, устного опроса, тестирования, коллоквиума;* промежуточного контроля в форме экзамена.

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело» составляет 216 часов (6 зачетных единиц).

Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)
			Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	КСР	
Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности банков	6	1-4	10	10	15	1	Устный опрос, тестирование, письменные домашние задания, подготовка докладов, выступлений, защита рефератов, контрольная работа
Раздел 2. Экономические основы деятельности банков		5-9	10	10	15	1	Устный опрос, тестирование, письменные домашние задания, подготовка докладов, выступлений, защита рефератов, контрольная работа
Раздел 3. Услуги и операции коммерческого банка	6	10-14	14	14	6	2	Устный опрос, тестирование, письменные домашние задания, подготовка докладов, выступлений, защита рефератов, контрольная работа
Курсовая работа							
Итого за 6 семестр		1-14	34	34	36	4	Зачет
Раздел 3. Организация инвестиционной деятельности банков	7	1-8	8	8	19	1	Устный опрос, тестирование, письменные домашние задания, подготовка докладов, выступлений, защита рефератов, контрольная работа
Раздел 4. Розничная банковская деятельность и банковский маркетинг	7	9-17	10	10	15	1	Устный опрос, тестирование, письменные домашние задания, подготовка докладов, выступлений, защита рефератов, контрольная работа

Итого за семестр	7	1-17	18	18	34	2	Экзамен
------------------	---	------	----	----	----	---	---------

1. Цели освоения дисциплины

- формировании у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучении экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получении базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формировании у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

Основные задачи курса:

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;
- приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков;
- приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- освоение концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

Результаты освоения дисциплины:

1. Знать:

- экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях;
- классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций;
- сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности;
- базовые механизмы управления банковской деятельностью.

2. Уметь:

- выполнять операции, по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры;
- обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц;
- рассчитывать и давать оценку соблюдению экономических нормативов деятельности кредитных организаций;

- рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность кредитных организаций;
- оценивать кредитоспособность физического и юридического лица во взаимосвязи с выбором механизма кредитования;
- оценивать качество активов банка и его основных портфелей (кредитного, ценных бумаг, участия);
- составлять заключения и аналитические записки.

3. Владеть:

- современными технологиями осуществления банковских операций;
- навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта.

2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Дисциплина «Банковское дело» является дисциплиной профиля подготовки «Финансы и кредит» (вариативная часть профессионального цикла федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению 080100.62 – Экономика (квалификация – бакалавр)).

Изучение дисциплины «Банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин профессионального цикла: микро и макроэкономика, деньги, кредит, банки, финансы, теории вероятностей и математическая статистика, бухгалтерский учет и анализ.

Для изучения дисциплины «Банковское дело» студент должен обладать определенными знаниями, касающимися основ рыночной экономики; теории финансов, денежного обращения и кредита; особенностей организации бухгалтерского учета; использования экономико-математического инструментария.

Студент должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщения и интерпретации полученной информации, четкого изложения своей точки зрения, работы в коллективе.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения).

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Финансы и кредит» дисциплина «Банковское дело» направлена на формирование следующих общекультурных компетенций (ОК), профессиональных компетенций (ПК) и профессиональных компетенций профиля (ПКП) бакалавра экономики:

общекультурные:

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-1);

- способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем (ОК-4);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-7);
- способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства (ОК-9);
- владеет основными, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях (ОК-13);

профессиональные:

- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);
- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ПК-5);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);
- способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-8).

профессиональные компетенции профиля «Финансы и кредит»:

- способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов, разрабатывать и предоставлять современные финансовые и кредитные продукты и услуги (ПКП-1);
- способен анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов для минимизации финансовых потерь (ПКП-4).

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело» составляет 216 часов (6 зачетных единиц).

4.2. Структура дисциплины

Названия разделов и тем	Всего о часов по учеб ному план у	Виды учебных занятий					
		Аудиторные занятия, в том числе				КСР	Самос тоятел ьная работа
		Лекц ии	в т.ч. в интера ктивно й форме	Практи ческие занятия , семина ры	в т.ч. в интер актив ной форме		
РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ							
Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы	10	2		2		1	5
Тема 2. Основы банковской деятельности	13	4	2	4			5
Тема 3. Коммерческий банк как объект банковского регулирования	13	4		4	2		5
Итого по разделу 1.	36	10	2	10	2	1	15
РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ							
Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	13	4	2	4			5
Тема 5. Финансовые результаты деятельности банка	10	2		2		1	5
Тема 6. Организация кредитования экономических субъектов	13	4		4	2		5
Итого по разделу 2.	36	10	2	10	2	1	15
Раздел 3. УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА							
Тема 7. Пассивные	9	4	2	4			1

операции банков							
Тема 8. Активные операции банков	11	4		4	2	1	2
Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	9	4		4			1
Тема 10. Валютные операции коммерческих банков	7	2		2		1	2
Итого по разделу 3.	36	14	2	14	2	2	6
Курсовая работа							
Зачет							
Раздел 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ							
Тема 11. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг	10	2	2	2			6
Тема 12. Управление портфелями ценных бумаг	11	2		2		1	6
Тема 13. Организация кредитования инвестиций	15	4		4	2		7
Итого по разделу 3.	36	8	2	8	2	1	19
Раздел 5. РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ							
Тема 14. Организация розничных платежей банков	10	2		2		1	5
Тема 15. Кредитование частных клиентов и услуги по размещению частных сбережений	13	4	2	4			5
Тема 16. Развитие банковского маркетинга	13	4		4	2		5
Итого по разделу 4.	36	10	2	10	2	1	15
Экзамен							36

Всего	216	52	10	52	10	6	106
--------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	----------	------------

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

Система современного банковского законодательства, регулирующая процесс создания и функционирования банков в РФ. Основные принципы организации банковской системы РФ.

Структура современной банковской системы РФ. Характеристика кредитной организации, небанковской кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, банковские союзы и ассоциации. Особенности функционирования банков, основанных на частной собственности, банков с государственным участием и банков с участием иностранного капитала.

Функции задачи, направления деятельности и основные операции Банка России. Особенности, функции, цель и принципы деятельности коммерческого банка. Взаимодействие коммерческого банка с Центральным банком.

Тема 2. Основы банковской деятельности

Организационно-правовые формы коммерческих банков. Порядок открытия и государственной регистрации банков. Реорганизация кредитных организаций. Порядок ликвидации банков. Признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Органы управления банка. Обособленные подразделения банка: филиалы и представительства. Внутренние структурные подразделения банка. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации. Организационные структуры банков.

Тема 3. Коммерческий банк как объект банковского регулирования

Необходимость создания системы банковского регулирования и надзора. Цель и задачи банковского регулирования и надзора. Элементы системы банковского регулирования и их роль в обеспечении стабильности банков. Организация банковского надзора в развитых странах. Методы проведения банковского надзора.

Значение системы страхования и гарантирования банковских вкладов для стабильного функционирования банковских систем.

Организация банковского регулирования в РФ. Полномочия Банка России по проведению банковского регулирования. Меры надзорного реагирования к кредитным организациям.

Пруденциальные требования к деятельности банков.

Выявление проблемных банков и меры по их финансовому оздоровлению

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.

Тема 5. Финансовые результаты деятельности банка

Источники доходов коммерческого банка. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков.

Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормативные расходы.

Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, индикативный.

Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный анализ и основы управления прибыльностью коммерческого банка. Особенности управления доходами, расходами и прибылью банка.

Тема 6. Организация кредитования экономических субъектов

Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.

Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций.

Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска. Создание резервов на возможные потери по ссудам. Совершенствование системы управления кредитным риском.

РАЗДЕЛ 3. УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 7. Пассивные операции банков

Содержание пассивных операций банков и их виды.

Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств.

Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета.

Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

Тема 8. Активные операции банков

Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.

Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка». Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.

Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка.

Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки.

Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.

Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России.

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 11. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка. Формы андеррайтинга и их характеристика. Эмиссионный синдикат и преимущества его организации для эмитента ценных бумаг. Характеристика этапов андеррайтинга (подготовительный этап, первичное размещение, вторичное обращение).

Организация дилерской деятельности банков. Брокерская деятельность банков и ее особенности. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг. Депозитарный договор и условия его заключения.

Тема 12. Управление портфелями ценных бумаг

Содержание доверительного управления имуществом клиента. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.

Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Общие фонды банковского управления: условия создания и механизм управления.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика. Процесс управления собственным портфелем ценных бумаг банка.

Оценка и переоценка справедливой стоимости различных категорий ценных бумаг. Классификация ценных бумаг по группам риска и формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

Тема 13. Организация кредитования инвестиций

Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности.

Инвестиционное банковское кредитование: понятие, объекты, субъекты, виды. Процедура выдачи инвестиционного кредита банком.

Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.

Содержание и процедура предоставления ипотечного кредита на инвестиционные цели.

Содержание проектного финансирования и его участники. Характеристика видов проектного финансирования в зависимости от источника средств. Типы проектного финансирования и их характеристика. Риски банков при реализации проектного финансирования.

Содержание лизинговой деятельности. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.

РАЗДЕЛ 5. РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ

Тема 14. Организация розничных платежей банков

Виды розничных платежей и способы их проведения. Роль банков в организации и проведении розничных платежей.

Виды банковских карт и их особенности. Характеристика субъектов операций с использованием пластиковых карт. Технология платежей с использованием магнитных карт. Технология платежей с использованием смарт-карт.

Банкомат как элемент электронной системы розничных платежей. Преимущества расширения сети банкоматов для банков.

Системы электронных денежных переводов. Понятие электронных денег и перспективы их использования в расчетах. Розничные платежи с использованием электронных денег.

Тема 15. Кредитование частных клиентов и услуги по размещению частных сбережений

Потребительский кредит: понятие, особенности и классификация. Характеристика видов потребительского кредитования.

Особенности ипотечного жилищного кредитования и его основные модели. Законодательная база развития ипотечного жилищного кредитования в РФ. Условия предоставления ипотечных кредитов российскими банками. Процедура получения ипотечного жилищного кредита в банке.

Виды банковских вкладов, условия их размещения и оформления в банках. Размещение денежных средств физических лиц в драгоценные металлы. Брокерское обслуживание клиентов. Доверительное управление ценными бумагами граждан.

Законодательные основы формирования системы страхования вкладов в банках РФ. Организация управления системой страхования вкладов в РФ.

VIP-обслуживание частных клиентов банков.

Тема 16. Развитие банковского маркетинга

Сущность, цели и значение маркетинга в банковской сфере. Принципы организации банковского маркетинга. Факторы, обуславливающие необходимость применения маркетинга в банках.

Отличительные особенности банковских операций, банковских продуктов и банковских услуг как ключевых понятий банковского маркетинга.

Содержание отличительных особенностей банковских услуг и характер их влияния на маркетинговую деятельность банков.

Структура рынка банковских услуг. Основные подходы к сегментации рынка банковских услуг.

Особенности и виды банковской конкуренции. Основные инструменты ценовой и неценовой конкуренции, доступные банкам.

Тенденции развития банковского маркетинга в современных условиях и их влияние на содержание банковских стратегий в составе комплекса банковского маркетинга.

Темы семинарских занятий

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

Целью семинарского занятия является изучение современного банковского законодательства, регулирующего процесс создания и основы функционирования банков в РФ, специфику функций, задач и направлений деятельности Банка России и коммерческих банков, принципов организации банковской системы РФ. В результате студент должен уметь оценивать роль кредитных организаций в рыночной экономике, владеть понятийным аппаратом в области банковского дела.

Вопросы:

1. Система современного банковского законодательства

2. Структура и организационные принципы банковской системы РФ
3. Сущность, функции и принципы деятельности коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные принципы построения банковской системы РФ.
2. Перечислите кредитные организации, которые в соответствии с законодательством включаются в состав банковской системы России и дайте им характеристику.
3. Чем отличается банк от кредитной организации?
4. Каковы основные направления деятельности банков с иностранным участием?
5. В чем отличие банковской группы от банковского холдинга?
6. в чем состоят функциональные особенности союзов и ассоциаций кредитных организаций?
7. Дайте характеристику функциям банка.
8. Какова основная цель деятельности коммерческого банка?
9. Назовите принципы деятельности коммерческого банка и раскройте их содержание.
10. Каковы перспективы развития банковского сектора России в современных условиях?

Тема 2. Основы банковской деятельности

Целью семинарского занятия является изучение организационно-правовых форм коммерческих банков, порядок их открытия, государственной регистрации и ликвидации в соответствии с законодательством РФ, органы и структуру управления банком. В результате студент должен уметь оценивать преимущества и недостатки организационно-правовых форм, в которых осуществляют свою деятельность коммерческие банки, необходимость реорганизации банков, возможности расширения подразделений банка и выбор организационной модели управления банком исходя из принятой банковской стратегии.

Вопросы:

1. Организационно-правовые формы коммерческих банков
2. Порядок открытия и государственной регистрации банков
3. Реорганизация кредитных организаций
4. Ликвидация банков
5. Органы управления и обособленные подразделения банка
6. Организационные структуры банков

Контрольные вопросы:

1. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут осуществлять свою деятельность коммерческие банки.
2. Какая организационно-правовая форма преобладает при создании банков в РФ и почему?
3. Что понимается под лицензированием банковской деятельности, и какие

- виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
4. Перечислите основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
 5. В каких формах осуществляется реорганизация банка?
 6. Как и когда может быть осуществлена ликвидация банка?
 7. Назовите основные признаки несостоятельности банков.
 8. Назовите высшие органы управления банком и какова их компетенция.
 9. Перечислите внутренние структурные подразделения банка и дайте им характеристику.
 10. Дайте характеристику организационным моделям управления банком.

Тема 3. Коммерческий банк как объект банковского регулирования

Целью семинарского занятия является изучение целей, задач и элементов системы банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ, особенностей организации банковского надзора в зарубежных странах. В результате студент должен уметь выделять основные виды банковских рисков и оценивать подходы органов банковского надзора к регулированию банковских рисков, владеть навыками расчета обязательных нормативов, установленных для кредитных организаций в РФ.

Вопросы:

1. Необходимость и задачи банковского регулирования
2. Организация банковского регулирования в РФ
3. Пруденциальные требования к деятельности банков
4. Выявление проблемных банков и меры по их финансовому оздоровлению

Контрольные вопросы:

1. Какова объективная необходимость банковского надзора и регулирования?
2. Каковы цели и задачи банковского регулирования?
3. Из каких элементов состоит банковское регулирование?
4. Какие существуют модели банковского регулирования и надзора в зарубежных странах?
5. Какой орган в России обеспечивает банковское регулирование и надзор, и каковы его полномочия в данной сфере?
6. В чем отличие дистанционного надзора от контактного?
7. Какие меры воздействия могут применяться к банкам в случае нарушения банковского законодательства?
8. Что понимается под пруденциальными требованиями, и каковы цели их установления?
9. Раскройте требования к достаточности капитала в соответствии с Базелем I (Международное соглашение по капиталу).
10. Какие изменения в достаточности капитала произошли в связи с принятием Базеля II?

11. Перечислите обязательные нормативы, установленные Банком России к кредитным организациям, и приведите методику их расчета.
12. Как классифицируются банки по степени проблемности?
13. Какие меры могут быть предприняты Банком России по предупреждению банкротства банков и в целях их финансового оздоровления?
14. В каких случаях назначается временная администрация по управлению банком?
15. Кто осуществляет функции конкурсного управляющего при банкротстве банка?

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Целью семинарского занятия является усвоение понятия ресурсов коммерческого банка, их структуры, изучение порядка и источников формирования собственного капитала банка, его функций, привлеченных и заемных средств банка, методов управления ресурсами коммерческого банка. В результате студент должен уметь рассчитать размер собственных средств банка, владеть приемами сравнительного анализа капитальной базы коммерческих банков и оптимизации структуры капитала банка.

Вопросы:

1. Характеристика ресурсов коммерческого банка
2. Назначение, функции и источники собственного капитала банка
3. Требования к достаточности капитала
4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
5. Управление ресурсами коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Что понимают под ресурсами коммерческого банка?
2. Какова структура ресурсов коммерческого банка по источникам его образования?
3. Какова роль собственного капитала в обеспечении устойчивости коммерческих банков?
4. Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?
5. Назовите источники формирования собственного капитала банка.
6. В чем отличие между основным и дополнительным капиталом банка?
7. Каковы регулятивные требования к достаточности капитала в РФ?
8. Какова структура привлеченных средств современных коммерческих банков?
9. По каким критериям осуществляется оптимизация структуры капитала банка?
10. Какие существуют методы управления привлеченными ресурсами банка? Дайте им характеристику.

Тема 5. Финансовые результаты деятельности банка

Целью семинарского занятия является изучение источников формирования доходов коммерческого банка и их классификация, структуры расходов банка, направлений использования чистой прибыли банка, показателей оценки прибыльности рентабельности банковской деятельности. В результате студент должен уметь рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие прибыльность и рентабельность банковской деятельности, дать оценку финансовых результатов деятельности банков, владеть навыками сравнительного анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации, оценки уровня и адекватности доходов и расходов банка.

Вопросы:

1. Доходы коммерческого банка
2. Расходы коммерческого банка
3. Формирование и распределение прибыли банка
4. Оценка уровня прибыльности коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Назовите процентные доходы банка.
2. Что относится к комиссионным доходам банка?
3. Из каких источников формируются стабильные доходы банка?
4. Перечислите состав нестабильных доходов банка.
5. Как классифицируются расходы банка?
6. Что относится к процентным расходам банка?
7. Назовите непроцентные и комиссионные расходы банка.
8. Что представляет собой чистая прибыль банка, и на какие цели она используется?
9. Назовите факторы, влияющие на величину прибыли банка.
10. Что понимается под процентной маржой, и как она рассчитывается?
11. Назовите финансовые коэффициенты, характеризующие уровень прибыльности банка, и приведите алгоритмы их расчета.

Тема 6. Организация кредитования экономических субъектов

Целью семинарского занятия является изучение процесса организации кредитования экономических субъектов. В результате студент должен знать принципы и виды банковского кредитования, организацию кредитного процесса в банке, условия предоставления и порядок оформления кредитных сделок, содержание и порядок разработки кредитной политики банка, порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, уметь оценивать кредитоспособность юридического лица на основе его баланса, проводить анализ документации заемщика на предмет получения кредита, владеть навыками применения современных кредитных инструментов и технологий их продаж для решения практических задач в кредитной деятельности банков.

Вопросы:

1. Виды банковского кредитования
2. Формы обеспечения возвратности кредита
3. Кредитная политика коммерческого банка
4. Организация кредитного процесса и его основные этапы
5. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам

Контрольные вопросы:

1. Перечислите и дайте характеристику основным видам банковского кредитования.
2. Какими видами банковского кредита в современных условиях пользуются российские предприятия и организации?
3. В чем особенность синдицированного кредитования?
4. Что представляет собой кредитная линия?
5. Как подразделяются кредиты в зависимости от характера обеспечения?
6. Назовите основные формы обеспечения возвратности кредита и дайте им характеристику.
7. Какие существуют формы и виды залога и в чем их преимущества и недостатки?
8. Что представляет собой банковская гарантия?
9. Что представляет собой кредитная политика банка?
10. Какие факторы влияют на формирование кредитной политики банка?
11. Каковы основные этапы кредитного процесса в банке?
12. Что понимается под кредитоспособностью заемщика, и какие существуют методы ее определения?
13. Перечислите важнейшие разделы кредитного договора банка с клиентом.
14. Как осуществляется погашение кредита?
15. Какие существуют категории качества ссуды?
16. Как определяется расчетный резерв на возможные потери по ссудам и чем он отличается от фактического?
17. Как и за счет чего осуществляется списание с баланса банка нереальной к взысканию задолженности?

РАЗДЕЛ 3. УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 7. Пассивные операции банков

Целью семинарского занятия является изучение состава и структуры пассивных операций банков. В результате студент должен знать операции по формированию собственных средств банка, уметь структурировать пассивные операции банков, отличать депозитные операции банков от недепозитных, владеть методами экономического анализа пассивных операций коммерческого банка с целью оценки качественных сторон его деятельности.

Вопросы:

1. Структура пассивных операций банков

2. Операции по формированию собственных средств
3. Депозитные операции коммерческих банков
4. Характеристика недепозитных операций банков

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под пассивными операциями банков?
2. Дайте характеристику составу и структуре пассивов коммерческого банка.
3. Назовите формы пассивных операций банков.
4. В чем отличие депозитных операций банков от недепозитных?
5. Дайте характеристику видам депозитов.
6. Что представляют собой собственные долговые обязательства банка, и какова их роль в формировании привлеченных ресурсов банка?
7. Каковы условия выпуска банковских сертификатов?
8. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов от банковских векселей?
9. Как осуществляются отчисления в фонд обязательных резервов банка России?
10. Что относится к недепозитным источникам привлеченных банками средств и дайте им характеристику.

Тема 8. Активные операции банков

Целью семинарского занятия является изучение состава и структуры активных операций банков. В результате студент должен знать операции по размещению банками средств, уметь структурировать активные операции банков по степени риска, доходности и ликвидности, оценивать качество активов банка, рассчитывать показатели ликвидности банка, владеть методами экономического анализа активных операций коммерческого банка с целью оценки качественных сторон его деятельности.

Вопросы:

1. Содержание и классификация активных операций банка
2. Структура и качество активов коммерческого банка
3. Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка
4. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под активными операциями коммерческого банка?
2. Назовите активные операции коммерческого банка и дайте им характеристику.
3. Как классифицируются активные операции банков?
4. Какие основные финансовые показатели характеризуют качество активов банка?
5. Как группируются активы банка по степени ликвидности?
6. Какие факторы влияют на ликвидность банка?
7. Какова структура активов банковского сектора РФ?
8. Какие тенденции складываются в структуре банковских активов в

- современных условиях?
9. В чем отличие в составе и структуре активов российских банков от банков других стран?
 10. Назовите основные направления управления активами коммерческих банков.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Целью семинарского занятия является изучение форм безналичных расчетов, особенности кассовых операций банков. В результате студент должен знать юридические основания для открытия расчетного счета в банке, порядок проведения операций по расчетному счету, содержание нормативных документов Банка России по организации межбанковских расчетов, а также безналичных расчетов между предприятиями, организацию кассовых операций, уметь использовать в практической деятельности теоретические знания в области организации наличных и безналичных платежей, владеть приемами оценки преимуществ и недостатков различных форм безналичных расчетов, применяемых в РФ.

Вопросы:

1. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
2. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике
3. Формы безналичных расчетов в РФ
4. Кассовые операции коммерческих банков

Контрольные вопросы:

1. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия расчетного счета?
2. В каких случаях может быть расторгнут договор банковского счета?
3. Что представляют собой межбанковские расчеты и какова их цель?
4. Что представляет собой корреспондентский счет и каковы его функции?
5. В чем отличие валовых платежей от чистых?
6. Какие платежные системы существуют в РФ, и дайте им характеристику?
7. Назовите формы безналичных расчетов, действующих в РФ?
8. Дайте характеристику платежному поручению.
9. Какие существуют виды аккредитивов и дайте им характеристику?
10. В чем состоят особенности расчетов чеками?
11. Что представляет собой инкассовая форма расчетов, и в каких случаях она применяется?
12. Какие операции банка относятся к кассовым?
13. Каков порядок осуществления банком кассовых операций?

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

Целью семинарского занятия является изучение содержания и видов валютных операций коммерческого банка. В результате студент должен

знать правовые основания для осуществления банком валютных операций, порядок открытия и ведения валютных счетов, уметь охарактеризовать виды валютных операций и условиях их проведения банками, владеть нормативно-правовой базой по организации, лицензированию и регулированию валютных операций в РФ.

Вопросы:

1. Сущность и классификация валютных операций
2. Лицензирование валютных операций
3. Основные направления валютной деятельности банка
4. Регулирование валютных операций коммерческих банков

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под валютной операцией банка?
2. Как классифицируются валютные операции?
3. Какие валютные операции могут осуществлять российские кредитные организации?
4. Какие существуют виды валютных лицензий?
5. Каков порядок открытия и ведения валютных счетов?
6. В чем особенность текущих валютных операций?
7. Какие валютные операции относятся к неторговым?
8. Какая часть валютной выручки подлежит обязательной продаже?
9. Что понимается под валютным регулированием?
10. Назовите основные принципы валютного регулирования.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 11. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг

Целью семинарского занятия является изучение особенностей посредничества банков при выпуске и обращении ценных бумаг. В результате студент должен знать что представляет собой андеррайтинг, какие этапы он в себя включает, в чем особенности организации дилерской и брокерской деятельности банков на вторичном рынке, уметь оценивать условия проведения андеррайтинга, предлагаемые разными банками, проводить учет дилерских, брокерских и депозитарных операций в банках, владеть навыками оказания дилерских, брокерских и депозитарных услуг клиентам банка.

Вопросы:

1. Организация банками выпуска и первичного размещения ценных бумаг предприятий
2. Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
3. Депозитарные услуги банков

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой андеррайтинг и какова его роль на финансовом рынке?
2. Какие существуют формы андеррайтинга и дайте им характеристику?
3. Дайте характеристику основным этапам андеррайтинга.
4. Что понимается под торговыми операциями на рынке ценных бумаг?
5. В чем отличие дилерской деятельности на вторичном рынке ценных бумаг от брокерской?
6. Каким правилам должны следовать банки при проведении дилерских и брокерских операций?
7. Что понимается под депозитарной деятельностью?
8. Что выступает объектом депозитарной деятельности?
9. В чем состоит содержание депозитарного договора банка с клиентом?
10. Какие услуги оказывает клиентам банка-депозитарий?

Тема 12. Управление портфелями ценных бумаг

Целью семинарского занятия является изучение особенностей управления портфелями ценных бумаг. В результате студент должен знать что представляет собой доверительное управление имуществом клиента, что может быть объектом доверительного управления в РФ, в чем особенности доверительного управления ценными бумагами клиента, в чем состоит назначение собственного портфеля ценных бумаг и какие виды портфелей создают банки, уметь группировать ценные бумаги в портфели в зависимости от целей приобретения, давать сравнительную оценку условий доверительного управления ценными бумагами, предлагаемых банками, владеть навыками оказания услуг доверительного управления ценными бумагами клиентов банка.

Вопросы:

1. Услуги по управлению ценными бумагами клиентов
2. Формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг банка

Контрольные вопросы:

1. Что включает в себя деятельность по доверительному управлению ценными бумагами клиентов?
2. Какие преимущества имеет деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов по сравнению с традиционными банковскими операциями?
3. Каковы особенности доверительного управления на основе индивидуального договора?
4. Как создаются общие фонды банковского управления?
5. Что представляет собой инвестиционная декларация?
6. Какие функции выполняет портфель ценных бумаг банка?
7. Что представляет собой портфель контрольного участия?
8. Каковы особенности портфеля ценных бумаг, создаваемого банком?

9. Где в балансе находят отражение приобретенные банком ценные бумаги?
10. Как формируется и регулируется резерв на возможные потери по ценным бумагам в банке?

Тема 13. Организация кредитования инвестиций

Целью семинарского занятия является изучение процесса организации кредитования инвестиций. В результате студент должен знать основные виды инвестиционной банковской деятельности, инвестиционные кредитные продукты банков и условия их приобретения, экономическое содержание и специфику оформления в банках ипотечных кредитов, технологию проектного финансирования инвестиционных проектов, уметь выбирать наиболее приемлемые для клиента источники финансирования инвестиционных проектов, владеть навыками оценки инвестиционной кредитоспособности клиентов-заемщиков, эффективности инвестиционного проекта.

Вопросы:

1. Виды инвестиционных кредитов и процедура их выдачи банком
2. Синдицированный кредит
3. Ипотечные кредиты на инвестиционные цели
4. Участие банков в проектном финансировании
5. Лизинг как инструмент инвестиционной деятельности банков

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой инвестиционное банковское кредитование и в чем ее отличие от проектного кредитования и проектного финансирования?
2. Назовите критерии классификации инвестиционных банковских кредитов.
3. Как осуществляется банками оценка инвестиционной кредитоспособности клиента?
4. Дайте характеристику основным этапам процесса инвестиционного кредитования.
5. В чем состоят особенности кредитования заемщиков на синдицированной основе?
6. Какова процедура оформления синдицированного кредита?
7. Какие выгоды получают заемщики и банки, участвующие в синдицированном кредитовании?
8. Что представляет собой ипотечный кредит?
9. Что может являться предметом залога при ипотечном кредитовании?
10. Каковы особенности оформления заемщиком договора об ипотеке?
11. Что представляет собой проектное финансирование?
12. Какие существуют виды проектного финансирования и дайте им характеристику?
13. С какими рисками при проектном финансировании сталкиваются банки?
14. Что представляет собой лизинг и в чем его отличие от аренды?
15. Дайте характеристику формам участия банков в лизинговых сделках.
16. Назовите основные формы лизинга.

РАЗДЕЛ 5. РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ

Тема 14. Организация розничных платежей банков

Целью семинарского занятия является усвоение понятия и видов розничных платежей и способов их проведения. В результате студент должен знать, как организованы розничные платежи и какую роль в их проведении играют банки, уметь охарактеризовать достоинства и недостатки организации расчетов при помощи банковских карт, владеть навыками организации систем электронных денежных переводов.

Вопросы:

1. Виды розничных платежей и способы их проведения.
2. Расчеты, осуществляемые при помощи банковских карт
3. Системы электронных денежных переводов
4. Розничные платежи с использованием электронных денег

Контрольные вопросы:

1. Что представляют собой розничные платежи?
2. Перечислите основные инструменты розничных платежей.
3. Дайте характеристику видам карт, которые могут выпускать банки.
4. Назовите участников платежной системы, осуществляемой при помощи банковских карт.
5. Что представляют собой магнитные карты?
6. В чем особенности расчетов при помощи смарт-карт?
7. В чем состоит отличие традиционных платежных систем от системы электронных денежных платежей?
8. Какие системы электронных денежных переводов вы знаете?
9. Что представляют собой электронные деньги и в чем их достоинства?
10. Дайте характеристику механизму расчетов при помощи электронных денег.

Тема 15. Кредитование частных клиентов и услуги по размещению частных сбережений

Целью семинарского занятия является изучение особенностей и видов кредитования частных клиентов, а также предоставление услуг частным лицам по размещению их сбережений. В результате студент должен знать, основные кредитные продукты банков для удовлетворения потребительских нужд граждан, особенности оформления ипотечных кредитов в банках, виды банковских вкладов и условия их размещения в банках, основные положения действующей в РФ системы страхования вкладов физических лиц в банках, особенности VIP-обслуживания частных клиентов в России, уметь анализировать условия предоставления ипотечных и других потребительских кредитов по различным коммерческим банкам, оценивать выгоду использования частным клиентом различных банковских инструментов по

привлечению средств.

Вопросы:

1. Виды потребительского кредитования
2. Организационно-правовые основы развития ипотечного жилищного кредитования в РФ
3. Виды банковских услуг по размещению частных сбережений
4. Страхование вкладов физических лиц в банках
5. VIP-обслуживание частных клиентов

Контрольные вопросы:

1. Назовите виды потребительского кредитования и дайте им характеристику.
2. Каковы тенденции развития потребительского кредитования в России в современных условиях?
3. Назовите законодательные акты, регламентирующие развитие ипотечного жилищного кредитования в РФ.
4. Приведите классификацию ипотечных кредитов по целям кредитования.
5. Каковы условия предоставления банками ипотечных кредитов гражданам в России.
6. Дайте характеристику этапам предоставления ипотечного кредита.
7. Что является объектом залога при ипотечном кредите?
8. С какими проблемами сталкиваются банки в процессе ипотечного кредитования?
9. Дайте классификацию банковским вкладам по различным признакам.
10. Каковы тенденции изменения депозитов физических лиц в российских банках?
11. С какой целью была создана система страхования вкладов?
12. Что считается страховым случаем, при котором наступает ответственность системы страхования вкладов?
13. Как определяется предельная сумма страхового возмещения по вкладам?
14. Как рассчитывается размер страховых взносов?
15. Какова роль Агентства по страхованию вкладов в системе страхования вкладов?
16. Что представляет собой индивидуальное банковское обслуживание состоятельных клиентов, и каковы его особенности в России?

Тема 16. Развитие банковского маркетинга

Целью семинарского занятия является усвоение содержания и значения банковского маркетинга и тенденций его развития в современных условиях. В результате студент должен знать сущность и принципы организации маркетинговой деятельности в банках, содержание основных свойств банковских услуг и их влияние на маркетинговую деятельность банка, структуру рынка банковских услуг, основные подходы к его сегментации, особенности и виды банковской конкуренции, уметь охарактеризовать свойства банковских услуг, анализировать структуру банковского рынка.

Вопросы:

1. Содержание банковского маркетинга
2. Особенности банковских продуктов и услуг
3. Сегментация рынка банковских услуг
4. Формы и виды банковской конкуренции
5. Тенденции развития банковского маркетинга в современных условиях

Контрольные вопросы:

1. Назовите цели и принципы банковского маркетинга.
 2. Как происходило развитие маркетинга в банковской сфере в России?
 3. В чем состоят основные черты банковского маркетинга?
 4. Каково влияние банковского маркетинга на банковскую деятельность?
 5. Что понимается под банковской услугой, банковской операцией и банковским продуктом?
 6. Дайте характеристику основным свойствам банковских услуг.
 7. Что понимают под сегментацией банковского рынка?
 8. Назовите критерии сегментации рынка банковских услуг.
 9. Перечислите основные виды банковской конкуренции.
 10. В чем отличие ценовой конкуренции от неценовой?
- Каковы современные тенденции развития банковского маркетинга?

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных и практических занятий используются следующие образовательные технологии:

1. Презентация лекционного материала.
2. Деловые игры.
3. Творческие задания.
4. Разбор конкретных ситуаций в банковской сфере на основе анализа данных официальной статистики о состоянии банковского сектора РФ с сайта Центрального банка РФ (Банка России), а также отчетных данных по коммерческим банкам, отраженных в разделе «Информация по кредитным организациям» сайта ЦБ РФ о структуре активов и пассивов банков, финансовых результатах их деятельности, уровне ликвидности, кредитного риска, оценке финансовой устойчивости и др.
5. Внедрение результатов НИР в учебный процесс.

Важное значение в современной образовательной практике приобрели различные дистанционные технологии, позволяющие с применением компьютерной техники и специальных программ активизировать самостоятельную работу студента, сделать её более эффективной и плодотворной. В связи с этим, в образовательном процессе применяется виртуальная обучающая среда на платформе *MOODLE*. Электронный курс по банковскому делу размещён по адресу <http://moodle.dgu.ru>.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к семинарским занятиям в соответствии с вопросами, представленными в настоящем УМК, изучение нормативных правовых актов и рекомендованной основной и дополнительной литературы, а также выполнение заданий для самостоятельной работы студентов. Задания для самостоятельной работы предусмотрены учебным планом подготовки бакалавров по направлению 080100 «Экономику», профилю «Финансы и кредит» и являются составной частью учебного процесса.

Согласно программе курса «Банковское дело» на самостоятельную работу по профилю подготовки «Финансы и кредит» предусмотрено 70 ч.

Самостоятельная работа студентов может иметь следующие цели:

- закрепление пройденного материала;
- более глубокое изучение отдельных тем программы;
- дополнение теоретических знаний практическими навыками;
- самостоятельное изучение отдельных тем программы;
- подготовка к семинарским и практическим занятиям;
- изучение текущего законодательства;
- написание и оформление контрольной работы.

Для достижения поставленных целей студенту следует, в первую очередь, регулярно повторять теоретический материал, пройденный на лекционных занятиях. По отдельным вопросам, которые вызвали затруднение в восприятии или, наоборот, интерес, необходимо почитать дополнительную литературу. Также очень важно выполнять все домашние задания по дисциплине.

Приветствуется стремление студентов к получению дополнительной теоретической и практической информации. С одной стороны, это позволяет расширить кругозор студента, а с другой – изучение актуальной информации, характеризующей развитие рынка ценных бумаг и его составляющих, дает возможность легче, но при этом комплексно, усваивать теоретический материал.

В настоящее время доступным и очень насыщенным качественными информационными ресурсами стал такой источник информации как всемирная сеть Internet. В нем можно ознакомиться как с новостями и архивом событий, характеризующих изменения денежной, кредитной и банковской систем, так и с аналитическими и научными статьями по данному предмету. Данные материалы можно использовать для достижения практически всех поставленных целей самостоятельной работы студента.

Одной из распространенных форм самостоятельной работы студентов является написание курсовой работы.

В процессе изучения дисциплины «Банковское дело» студенты в соответствии с учебным планом в 6 семестре обязаны самостоятельно выполнить курсовую работу.

Курсовая работа – это самостоятельная студенческая работа учебно-научно-исследовательского характера, посвященная изучению одной из актуальных тем в области банковского дела.

Выполнение курсовой работы имеет своими целями:

- выявление знаний студентов, степени их подготовленности по изучаемой учебной дисциплине;
- закрепление и расширение теоретических и практических знаний в области банковского дела, систематизация этих знаний;
- развитие аналитического мышления и творческого подхода при решении проблем деятельности коммерческого банка,
- развитие навыков ведения самостоятельной работы в области анализа показателей работы коммерческого банка, формулирования обоснованных выводов и разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности банка.

К курсовой работе предъявляются определенные требования:

- четкость построения;
- логическая последовательность изложения материала;
- наличие аналитических таблиц, графиков, диаграмм, содержащих статистический и практический материал;
- убедительность аргументации, выводов по анализу;
- обоснованность рекомендаций.

При выполнении курсовой работы за каждым студентом закрепляется научный руководитель из числа преподавателей кафедры.

Руководитель должен:

- оказывать студенту помощь в разработке плана ;
- рекомендовать студенту необходимую литературу, справочные материалы и другие источники по теме;
- проводить консультации со студентом, давать конкретные рекомендации, оказывать помощь в их реализации;
- рецензировать работу.

В процессе выполнения работы студент должен:

- соблюдать согласованный план работы;
- выполнять рекомендации руководителя;
- своевременно представлять работу на рецензирование.

Студент как автор несет ответственность за достоверность всей информации, содержащейся в работе, и соблюдение сроков ее представления. Выполнение курсовой работы начинается с выбора темы. Следует учитывать, что хорошо выполненная курсовая работа может явиться базой для будущей дипломной работы. Поэтому следует серьезно отнестись к выбору темы исследования.

На кафедре экономических дисциплин разработана примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Банковское дело». Студент может самостоятельно выбрать одну из предлагаемых тем. Поощряется формулирование собственной темы. Если предложенная тема отвечает предъявляемым требованиям после согласования ее с руководителем, она

закрепляется за студентом.

Студентам, успешно занимавшимся на младших курсах научно-исследовательской работой, рекомендуется продолжить исследования по ранее выбранной тематике.

При определении темы следует учитывать ее актуальность и новизну, степень ее освещения в литературе, возможность привлечения статистического и практического материала по данной теме.

Составлению плана работы и ее непосредственному выполнению должно предшествовать изучение литературы, опубликованной по избранной теме. При этом литературные источники следует подразделить по отдельным блокам. Блок нормативных источников включает Конституцию РФ, Гражданский кодекс РФ, федеральные законы, инструкции, положения, указания, письма Банка России и др.

В блоке специальной литературы следует использовать монографии, учебники и учебные пособия, авторефераты, статьи из периодической печати, информацию, помещенную на сайтах Интернета.

В блок статистических источников целесообразно включить и изучить бюллетени банковской статистики, банковские обзоры, рейтинги, публикуемые на сайте Банка России в Интернете, а также материалы статистической и бухгалтерской отчетности банка – объекта исследования.

После изучения всех блоков литературных источников по теме можно приступать к составлению развернутого плана курсовой работы. Разделы, подразделы плана должны в логической последовательности отражать содержание, методику, промежуточные и окончательные результаты. Они должны иметь содержательные заголовки. Недопустимо, чтобы название какого-либо раздела совпадало с названием темы работы.

План курсовой работы должен быть согласован с научным руководителем.

План курсовой работы должен содержать: введение, основную часть, разделённую на главы и параграфы, и заключение.

Во введении обосновывается актуальность избранной темы, цели и задачи, объект и предмет исследования. Рекомендуемый объем введения – 2–3 страницы (8–10 % общего объема работы).

Основная часть делится на отдельные главы и параграфы.

Первая глава, как правило, носит теоретический характер. В ней освещаются теоретические аспекты рассматриваемой проблемы, дается критический обзор отечественных и зарубежных литературных источников, раскрываются различные точки зрения на данную проблему, высказывается и обосновывается собственная точка зрения. Оптимальный раздел первой главы 15–20 % всей работы.

Центральным разделом курсовой работы должна быть вторая глава, носящая аналитический характер. Главу рекомендуется разбить на 2–3 подраздела, логически связанных между собой, и содержащих переходы к последующим.

Этот раздел должен содержать аналитические таблицы, графики,

диаграммы, по данным которых, применяя различные методы, автор делает глубокий анализ, выявляет тенденции, положительные стороны и недостатки в деятельности банка и на этой основе формулирует обоснованные выводы.

В данной части работы студент должен продемонстрировать знание методики анализа и умение применять ее на конкретных практических материалах.

Рекомендуемый объем второй главы 40–45 % всей работы.

В третьем разделе на основе теоретического материала, изложенного в первой главе, и аналитических разработок второй главы студент обосновывает возможные резервы, направления совершенствования, перспективы и стратегию развития и т.д., имеющие научную и практическую ценность.

Объем третьей главы – примерно 15–20 % курсовой работы.

Заключение должно содержать четкие обоснованные выводы по всем разделам работы и разработанные автором рекомендации по устранению выявленных недостатков и дальнейшему совершенствованию деятельности анализируемого банка.

Рекомендуемый объем заключения – 10–15% работы.

Курсовая работа оформляется в строгом соответствии с требованиями ГОСТов РФ на стандартных листах бумаги формата А4 (210 × 297 мм), шрифтом Times New Roman, размер шрифта – 14 пт., через полтора интервала.

Должны соблюдаться следующие размеры полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм., нижнее – 20 мм.

Все листы подлежат сквозной нумерации. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки. Таблицы и иллюстрации, а также приложения включаются в общую нумерацию курсовой работы.

Разделы, подразделы, пункты нумеруются арабскими цифрами, разделенными точками, например, 2.1 (первый подраздел второго раздела). После номера следует заголовок, он должен точно соответствовать указанному в оглавлении (содержании).

Все таблицы, рисунки, схемы тоже нумеруются. Над правым верхним углом таблицы располагается надпись «таблица» с указанием номера (без значка «№»), под надписью – название таблицы с указанием единицы измерения.

Ссылки на литературные источники могут оформляться двумя способами: в конце цитаты ставится цифра, обозначающая порядковый номер цитаты на данной странице, внизу страницы под чертой этот номер повторяется и за ним следует автор, название книги (статьи), из которой взята цитата; после цитаты, в квадратных скобках указывается номер источника по списку использованной литературы.

В конце работы приводится список использованной литературы. Он строится в определенной последовательности. В начале списка указываются нормативные документы, затем специальная литература в алфавитном

порядке. Указание на источник включает: фамилию и инициалы автора, полное название книги (статьи), название издательства, год издания.

Если при выполнении курсовой работы использовались ресурсы Интернет, то далее указываются адреса, откуда были взяты электронные ресурсы.

Выполненная курсовая работа сдается на кафедру. Научный руководитель проверяет работу и в своем отзыве отмечает достоинства и недостатки работы, а также дает рекомендации по подготовке к защите курсовой работы. Работы, представленные с нарушением предусмотренных сроков без уважительных причин, рецензированию не подлежат.

При рецензировании учитывается: полнота освещения основных вопросов темы в соответствии с ее планом и качество анализа материалов; использование дополнительной литературы, практических материалов конкретного предприятия, банка; литературный стиль и грамотность изложения вопросов темы.

После окончательной проверки научный руководитель выдает рецензию с заключением о возможности допустить (или не допустить) работу к защите. Не допущенный к защите вариант необходимо переделать в соответствии с замечаниями преподавателя и представить повторно для проверки, вложив в нее рецензию на первый вариант работы. В отдельных случаях студент, с разрешения научного руководителя, может представить только дополнительные материалы (доработку).

Защита курсовой работы проекта проводится до сдачи экзамена по курсу. На защите студент должен кратко изложить основное содержание работы, уделив особое внимание выводам и предложениям, которые и составляют предмет защиты; дать ответы на замечания рецензента и на возникшие в процессе защиты вопросы.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Процедура освоения
ОК-1	• знать: -основные методы сбора и анализа информации, способы формализации цели и методы ее достижения • уметь: - анализировать, обобщать и воспринимать информацию, ставить цель и формулировать задачи по её достижению; • владеть:	Устный опрос, тестирование, реферат, контрольная работа

	-культурой мышления	
ОК–4	• знать: важнейшие социально-экономические проблемы и процессы, методы их анализа и систематизации • уметь: сравнивать социально-экономические процессы и явления, определять в них общее и отличное; • владеть: навыками прогнозирования социально-экономических процессов, привлекая знания по экономической истории	дискуссия, устный опрос, реферат кейс-задания,
ОК–5	• знать: нормативно-правовые акты • уметь: использовать нормативно-правовые документы в своей деятельности; • владеть: способами принятия управленческих решений на основе нормативно-правовых документов;	Диспут, реферат, кейс-задания, тестирование
ОК-7	• знать: основную банковскую терминологию • уметь: работать в коллективе; • владеть: способами совместного принятия решений	Доклад, устный опрос, круглый стол
ОК-8	• знать: способы организационно-управленческих решений • уметь: находить организационно-управленческие решения и нести за них ответственность • владеть: знаниями в управленческой деятельности	Диспут, реферат, кейс-задания, тестирование
ОК–9	• знать: методы, средства и приёмы определения сильных и слабых сторон для дальнейшего саморазвития, повышения квалификации и мастерства; • уметь: критически оценивать уровень профессиональной квалификации и выбирать методы и средства её повышения; • владеть: методами саморазвития и средствами повышения квалификации и мастерства;	Доклад, устный опрос, круглый стол
ОК–13	• знать: навыки работы с компьютером как средством управления информацией; • уметь: работать с информацией в глобальных компьютерных сетях; • владеть: основными методами, способами и средствами	Разработка презентации, тестирование, собеседование

	получения, хранения, переработки информации;	
ПК-1	• знать: социально-экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; • уметь: собрать и проанализировать исходные данные; • владеть: методами расчета экономических и социально-экономических показателей	Разработка презентации, тестирование, собеседование
ПК-2	• знать: типовые методики расчета экономических и социальных показателей; • уметь: рассчитать экономические и социальные показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; • владеть знаниями в области действующей нормативно-правовой базы	Разработка презентации, тестирование, собеседование
ПК-3	• знать: методы составления экономических разделов планов расчеты; • уметь: обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; • владеть знаниями, необходимыми для составления экономических разделов планов расчеты	Разработка презентации, тестирование, собеседование
ПК-4	• знать: терминологию, законы; • уметь: осуществлять сбор данных; • владеть методами анализа и обработки данных	Разработка презентации, тестирование, собеседование
ПК-5	• знать: инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей • уметь: анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы • владеть: средствами для обработки экономических данных	Разработка презентации, кейс-задания, письменная контрольная работа
ПК-7	• знать: методы анализа финансовой и бухгалтерской информации • уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся	Разработка презентации, тестирование, собеседование

	в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств • владеть: сведениями для принятия управленческих решений	
ПК-8	• знать: методы статистики • уметь: выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей • владеть: способами анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях	Разработка презентации, тестирование, собеседование
ПК-9	• знать: основные методы, способы и средства получения и хранения информации; • уметь: использовать современные информационные технологии для получения, хранения и переработки информации; • владеть: основными методами, способами и средствами получения, хранения и переработки информации.	Разработка презентации, кейс-задания, письменная контрольная работа
ПКП-1	• знать: разрабатывать и предоставлять современные финансовые и кредитные продукты и услуги • уметь: выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов • владеть: знаниями в области финансов и кредита	Разработка презентации, кейс-задания, письменная контрольная работа
ПКП-4	• знать: анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению • уметь: оценивать эффективность использования финансовых ресурсов для минимизации финансовых потерь • владеть: методами анализа и оценки рисков	Разработка презентации, кейс-задания, письменная контрольная работа

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания.

ОК-1 (владеет культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения).

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговые	Должен	Не способен	Допускает	Демонстрирует

й	продемонстрировать способность анализировать информацию и формулировать собственный взгляд на ту или иную проблему	чётко ставить цель и выбирать пути её достижения. Информацию воспринимает не в полной мере.	ошибки при формулировании собственного взгляда на проблему.	способность глубоко анализировать информацию, аргументированно отстаивать свою точку зрения.
----------	--	---	---	--

ОК-4 (способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Знает происходящие в обществе социально-значимые проблемы и процессы, способен анализировать информацию и прогнозировать возможное будущее опираясь на исторический опыт	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Имеет хорошее знание и понимание указанных проблем, но допускает отдельные неточности	Способен прогнозировать возможное будущее, опираясь на события прошлого

ОК-5 (умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Знает федеральные законы, нормативно-правовые документы в своей деятельности	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Имеет хорошее знание и понимание законов и нормативных актов, но допускает отдельные неточности	Способен применять законы к конкретной ситуации

ОК-7 (готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Знает основную терминологию в области банковского дела, готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Имеет хорошее знание терминологии банковского дела, но не в работе в коллективе	Отлично работает в коллективе

ОК-8 (способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	способы организационно-управленческих решений, знания в управленческой деятельности	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Знания в управленческой деятельности не в полном объеме	способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность

ОК-9 (способность к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен продемонстрировать знание своей квалификации и мастерства	Имеет неполное представление о своей квалификации.	Осознает роль банковского работника в деятельности банка.	Демонстрирует четкое представление о роли квалифицированного банковского работника

ОК-13 (владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен владеть основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Имеет навыки работы с компьютером.	Владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, но не в полном объеме	Демонстрирует четкое представление и навыки работы с компьютером

ПК-1 (способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Не в полном объеме владеет методами расчета экономических и социально-экономических показателей	Отлично анализирует исходные данные, необходимые для расчета социально-экономических показателей

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

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Не в полном объеме владеет знаниями в области действующей нормативно-правовой базы	Отлично рассчитывает экономические и социально-экономические показатели

ПК–3(способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Не в полном объеме владеет знаниями в области действующей нормативно-правовой базы	Демонстрирует необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывает их

ПК–4(способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен знать терминологию, законы,	Имеет фрагментарные	Не в полном объеме владеет	Демонстрирует необходимые

	методы анализа и обработки данных	знания по указанному показателю	знаниями в области действующей нормативно-правовой базы	знания в области анализа и обработки данных
--	-----------------------------------	---------------------------------	---	---

ПК–5(способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Должен уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Умеет выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, но не полностью	Глубоко и полно обосновывает полученные выводы

ПК–7(способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Способность использовать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию для принятия управленческих решений	Владеет навыками анализа и обработки финансовой и бухгалтерской отчетности	Демонстрирует способности анализа информации, но допускает не существенные ошибки при принятии решения	Демонстрирует хорошие навыки поиска, анализа и практического применения бухгалтерской и финансовой отчетности

ПК–8(способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Способность правильно использовать статистические данные, графики, диаграммы	Владеет навыками анализа статистически	Умеет анализировать таблицы, графики и	Свободно анализирует данные статистики,

		х данных, но испытывает трудности при их обработке	диаграммы, но при их интерпретации допускает несущественные ошибки	проводит графический анализ.
--	--	--	--	------------------------------

ПКП–1(способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов, разрабатывать и предоставлять современные финансовые и кредитные продукты и услуги)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов, разрабатывать и предоставлять современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Владеет профессиональными знаниями по предоставлению кредитных продуктов и услуг, но испытывает трудности при их разработке	Умеет разрабатывать и предоставлять современные финансовые и кредитные продукты и услуги, но допускает несущественные ошибки	Демонстрирует знание профессиональных обязанностей по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности.

ПКП–4(способен анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов для минимизации финансовых потерь)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удов (51-65 баллов)	Хорошо (66-85 баллов)	Отлично (86-100 баллов)
Пороговый	Способность анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов для минимизации финансовых потерь	Имеет фрагментарные знания по указанному показателю	Умеет оценивать риски, но не в полном объеме	Демонстрирует знание в области оценки рисков и их минимизации.

7.3. Типовые контрольные задания

Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Банковское дело»

1. Развитие банковской системы России (региона) в условиях становления рыночной экономики.
2. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
3. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
4. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков.
5. Принципы надзора за деятельностью коммерческих банков, их совершенствование.
6. Необходимость и пути реструктуризации банковской системы.
7. Реструктуризация коммерческого банка, принципы и задачи осуществления.
8. Методы реорганизации коммерческих банков.
9. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.
10. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
11. Сущность, значение, этапы построения бизнес-плана банка.
12. Необходимость, цели и задачи бюджетирования в коммерческом банке.
13. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
14. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
15. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
16. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
17. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами, основные этапы работы с клиентурой.
18. Доходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов роста.
19. Расходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов оптимизации.
20. Прибыль коммерческого банка, анализ ее формирования и использования.
21. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка.
22. Оценка эффективности деятельности банка: критерии и способы.
23. Система налогообложения коммерческих банков, проблемы совершенствования.
24. Процентная политика банка, факторы, ее определяющие.
25. Формирование банковской процентной маржи.
26. Оценка платежеспособности коммерческого банка.
27. Банкротство банков: правовая база, организация, методы предупреждения.
28. Оценка рыночной стоимости банка.
29. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие, методы оценки.
30. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.

31. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
32. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
33. Ресурсная база банка, ее состав, структура, параметры оценки.
34. Пассивные операции банков, их состав и структура, методы анализа и управления.
35. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
36. Депозитная политика коммерческого банка.
37. Рынок межбанковских кредитов, его место в системе финансовых рынков. Тенденции развития на современном этапе.
38. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
39. Управление активами банка.
40. Принципы управления банковским портфелем.
41. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
42. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
43. Кредитный договор, его содержание, задачи по оптимизации условий.
44. Кредитный механизм, его основные элементы, необходимость и задачи совершенствования.
45. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования.
46. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
47. Активизация банковского кредитования реального сектора экономики.
48. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
49. Кредитование предприятий малого бизнеса.
50. Банковское кредитование физических лиц.
51. Банковские услуги для населения.
52. Формы обеспечения возвратности кредита.
53. Залог, его виды в банковской практике. Кредитование под залог.
54. Оценка кредитоспособности заемщика.
55. Кредитный мониторинг и работа с проблемными кредитами.
56. Фондовый портфель коммерческого банка.
57. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками: цели и проблемы использования.
58. Межбанковские расчеты, их организация, пути совершенствования.
59. Совершенствование системы безналичных расчетов в РФ, использование зарубежного опыта.
60. Пластиковые карточки как инструмент совершенствования расчетов.
61. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
62. Банковские риски, их классификация. Управление банковскими рисками.
63. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.

64. Резерв под возможные потери по ссудам, его формирование и использование.
65. Процентный риск и механизмы управления им в банке.
66. Валютные операции коммерческих банков.
67. Политика формирования имиджа банка.
68. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
69. Конкуренция в банковском секторе экономики, пути повышения конкурентоспособности банков.
70. Забалансовые операции банков и перспективы их развития.
71. Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом.
72. Депозитная политика коммерческого банка.
73. Кредитная политика при кредитовании физических лиц.
74. Кредитное бюро: зарубежный и российский опыт.
75. Особенности развития потребительского кредитования в России.
76. Развитие банковских услуг и их значение для формирования доходов банка.
77. Регулирование Центральным банком РФ деятельности кредитных организаций.
78. Роль банка на рынке пластиковых карт.
79. Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики.
80. Новые формы банковского обслуживания юридических лиц (интернет – банкинг).
81. Конкуренция в банковском секторе России, условия ее развития.
82. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе России.
83. Процентная политика коммерческих банков, её развитие на современном этапе.
84. Рынок потребительских кредитов в России: проблемы и перспективы развития.
85. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков.
86. Уставной капитал банка: назначение и способы формирования.
87. Кассовое обслуживание банковских клиентов.
88. Международный опыт банковского надзора.
89. Инвестиционные банки: становление и развитие в РФ и зарубежных странах.
90. Депозитарные операции коммерческого банка.
91. Ипотечное кредитование в Российской Федерации – состояние и перспективы.
92. Управление ресурсной базой кредитной организации.
93. Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг.
94. Проблемы и перспективы развития рынка факторинговых услуг в РФ.
95. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
96. Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка.
97. Ссудный процент и система процентных ставок в коммерческом банке.

98. Управление банковскими рисками в коммерческих банках.
99. Синдицированное кредитование: зарубежный и отечественный опыт.
100. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России.

Примеры тестов для текущего, промежуточного и итогового контроля знаний студентов по дисциплине «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

1. Банковское законодательство включает:

- 1) только специальные банковские законы;
- 2) банковские законы и законы общего действия;
- 3) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- 4) лишь законы общего действия;
- 5) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

2. Банковское законодательство регламентирует:

- 1) порядок создания коммерческого банка;
- 2) порядок проведения банковских операций;
- 3) порядок осуществления банковской деятельности;
- 4) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- 5) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

3. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- 1) консорциумы;
- 2) холдинги;
- 3) ассоциации;
- 4) все вышесказанное верно;
- 5) верны лишь пункты «1» и «2».

4. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании:

- 1) Федерального закона от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
- 2) Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-XI «О кооперации в СССР»;
- 3) Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;
- 4) нет верного ответа.

5. Коммерческие банки, созданные с участием государственного

капитала:

- 1) обязаны строить свою политику с учетом государственной экономической стратегии;
- 2) должны предоставлять льготные кредиты государственным предприятиям;
- 3) являются проводниками государственной социальной политики;
- 4) не могут стремиться к получению прибыли;
- 5) все сказанное неверно.

6. Коммерческий банк, созданный с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации, обязан выполнять:

- 1) исключительно регулирующие требования Банка России;
- 2) исключительно регулирующие требования иностранного центрального банка;
- 3) регулирующие требования обоих центральных банков;
- 4) международные требования, предъявляемые к банковской деятельности.

7. Небанковские кредитные организации могут выполнять следующие операции:

- 1) привлекать временно свободные средства физических лиц во вклады;
- 2) проводить расчеты между клиентами, как юридическими, так и физическими лицами;
- 3) осуществлять клиринг;
- 4) предоставлять кредиты и ссуды;
- 5) выполнять валютно-обменные операции;
- 6) заниматься инкассацией денежных средств.

8. В современной банковской системе:

- 1) два уровня (эмиссионный и коммерческие банки);
- 2) два уровня (кредитные организации и небанковские кредитные организации);
- 3) три уровня (банки, небанковские финансовые институты и различные финансовые компании);
- 4) количество уровней зависит от степени развитости финансовой системы;
- 5) два уровня (банки, выполняющие функции регулирования и надзора, и банки, обслуживающие хозяйствующих субъектов).

9. Каков статус банковской ассоциации:

- 1) коммерческая организация;
- 2) некоммерческая организация;
- 3) государственная корпорация;
- 4) не является юридическим лицом;
- 5) инвестиционный фонд.

10. Элементами банковской системы России являются:

- 1) ЦБ РФ;

- 2) Агентство страхования вкладов;
- 3) Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России);
- 4) Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России);
- 5) финансовые компании;
- 6) отраслевые коммерческие банки;
- 7) клиринговые палаты;
- 8) потребительские кредитные кооперативы.

Тема 2. Основы банковской деятельности

1. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- 1) акционерные и паевые;
- 2) ОАО, ЗАО, ООО, ОДО;
- 3) государственные, частные и смешанные;
- 4) универсальные и специализированные;
- 5) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

2. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

- 1) менее 1000;
- 2) более 1000;
- 3) более 2000;
- 4) более 3000;
- 5) около 100.

3. Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

- 1) **не устанавливаются;**
- 2) **не более 500;**
- 3) **не более 50;**
- 4) **не более пяти;**
- 5) **не менее пяти.**

4. Учредитель, приобретающий более 20% акций (долей) в капитале банка, должен:

- 1) **получить на это предварительное разрешение Банка России;**
- 2) **уведомить об этом Банк России;**
- 3) предоставить в Банк России справку-уведомление из налогового органа;
- 4) предоставить в Банк России справку-разрешение из антимонопольного органа;
- 5) все вышеуказанное.

5. Генеральная лицензия дает банку право:

- 1) вести всех банковских операций;
- 2) осуществлять все банковские операции в любой валюте;

- 3) открывать свои подразделения за границей РФ;
- 4) привлекать средства частных лиц;
- 5) покупать доли в банках-нерезидентах.

6. Банковская лицензия выдается:

- 1) бессрочно;
- 2) на три года;
- 3) на пять лет;
- 4) на срок, указанный в лицензии;
- 5) на один год.

7. При создании банк не может получить:

- 1) лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 2) генеральную лицензию;
- 3) лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц;
- 4) лицензию на ведение банковских операций юридических лиц в иностранной валюте;
- 5) может получить любую лицензию.

8. Служба внутреннего контроля:

- 1) должна быть только в крупных банках (с размером капитала более 5 млн евро);
- 2) не обязательна, а рекомендуется для создания;
- 3) обязательна для деятельности любого банка;
- 4) должна создаваться на определенный срок при проверке годовой отчетности;
- 5) выполняет те же функции, что и служба внутреннего аудита банка.

9. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- 1) связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- 2) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- 3) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;
- 4) все вышеперечисленное верно;
- 5) все вышеперечисленное неверно.

10. Высшим органом управления банком является:

- 1) совет директоров;
- 2) правление банка;
- 3) собрание учредителей;
- 4) ревизионная комиссия;
- 5) председатель банка.

Тема 3. Коммерческий банк как объект банковского регулирования

1. Орган банковского надзора несет ответственность:

- 1) за поддержание стабильного функционирования банковской системы;
- 2) проведение точного стресс-тестирования банков;
- 3) своевременное выявление кризисных ситуаций;
- 4) реализацию прудеициальных мер воздействия на проблемные банки;
- 5) нет верного ответа.

2. Критерии эффективного банковского надзора устанавливает:

- 1) Комитет по европейскому банковскому надзору;
- 2) Международный валютный фонд (МВФ);
- 3) Международный банк реконструкции и развития (МБРР);
- 4) Базельский комитет глав центральных банков;
- 5) национальный центральный банк.

3. В современном банковском надзоре выделяют следующие направления деятельности:

- 1) мотивированное (профессиональное) суждение;
- 2) таргетирование индикаторов финансовой стабильности банков;
- 3) разработка способов передачи рисков при трансграничных операциях;
- 4) контроль над соблюдением норм противодействия легализации незаконно полученных доходов.

4. Основных принципов банковского надзора:

- 1) три;
- 2) четыре;
- 3) пять;
- 4) **шесть;**
- 5) нет верного ответа.

5. Мотивированное (профессиональное) суждение – это:

- 1) точка зрения официального представителя органа банковского надзора;
- 2) оценка финансового специалиста;
- 3) мнение аудитора банка;
- 4) взгляд научного эксперта.

6. Децентрализованный банковский надзор могут осуществлять:

- 1) само регулируемые организации;
- 2) банковские аудиторы;
- 3) рейтинговые компании;
- 4) финансовые специалисты;
- 5) сювейверы.

7. Консолидированный надзор – это надзор:

- 1) над банком и связанными с ним лицами;
- 2) банковскими холдингами;
- 3) членами финансово-промышленных групп;
- 4) банковскими группами;
- 5) банком и его филиалами, имеющими самостоятельный баланс;
- 6) банком и его зарубежными филиалами и представительствами;
- 7) банками и небанковскими кредитными организациями.

8. Банковский надзор главным образом нацелен:

- 1) на обеспечение финансовой стабильности реальных собственников банков;
- 2) поддержание финансовой стабильности в отрасли;
- 3) соблюдение банками принципов корпоративного управления;
- 4) сохранение финансовой устойчивости конкретных социально значимых банков;
- 5) противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
- 6) достижение транспарентности деятельности банков;
- 7) регулирование кредитного риска, принимаемого банками;
- 8) недопущение дефляции банковских активов.

9. Банк России как орган банковского надзора:

- 1) руководствуется рекомендациями Базельского комитета;
- 2) разрабатывает собственные принципы банковского надзора;
- 3) учитывает только отдельные методики, принятые в международной практике;
- 4) обязан следовать положениям, принятым Базельским комитетом;
- 5) может сочетать собственные методики и нормы, принятые в международной практике;
- 6) подчиняясь рекомендациям Базельского комитета, утрачивает свою независимость;
- 7) подчиняясь рекомендациям Базельского комитета, не в состоянии проводить самостоятельную денежно-кредитную политику.

10. Банк России как орган банковского надзора обязан:

- 1) нести ответственность за достижение поставленных целей денежно-кредитной политики;
- 2) согласовывать свои нормативные документы с банковским сообществом;
- 3) регулярно проводить стресс-тестирование национальной банковской системы;
- 4) контролировать соблюдение банками пруденциальных требований;
- 5) регулярно публиковать доклады «О финансовой стабильности»;
- 6) отслеживать изменения в деловой репутации руководителей и собственников банков;
- 7) проводить повышение профессиональной квалификации работников банков.

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Капитал банка считается достаточным и зависимости:

- 1) от структуры его пассивов;
- 2) качества его активов;
- 3) резервных требований;
- 4) качества управления;
- 5) его абсолютной величины.

2. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

- 1) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
- 2) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
- 3) доля привлеченных банком депозитов;
- 4) доля рискованных активных операций;
- 5) доля инвестиций в производные инструменты.

3. В состав дополнительного капитала банка входят:

- 1) стоимость обыкновенных акций;
- 2) стоимость привилегированных акций;
- 3) резервный фонд;
- 4) нераспределенная прибыль;
- 5) отзывные привилегированные акции.

4. Значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:

- 1) 8%;
- 2) 2%;
- 3) 4%;
- 4) 6%;
- 5) 10%.

5. Степень достаточности собственного капитала определяется:

- 1) центральным банком;
- 2) внешним аудитором;
- 3) внутренним аудитором;
- 4) советом директоров банка;
- 5) общим собранием владельцев банка;
- 6) рейтинговыми агентствами;
- 7) финансовыми специалистами.

6. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) кредиты центрального банка;
- 2) продажа депозитных сертификатов;
- 3) выпуск облигаций;
- 4) текущие счета предприятий;
- 5) вклады населения.

7. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- 1) обыкновенные акции;
- 2) конвертируемые привилегированные акции;
- 3) финансовые фьючерсы;
- 4) валютные свопы;
- 5) банковские сертификаты.

8. К недепозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа;
- 2) полученные у центрального банка кредиты;
- 3) продажа депозитных сертификатов;
- 4) выпуск облигаций и векселей;
- 5) средства, помещенные на срочные депозиты;
- 6) средства на счетах «лоро»;
- 7) средства на бюджетных счетах.

9. Банк может выпускать облигации на основании:

- 1) решения совета директоров;
- 2) решения общего собрания владельцев банка;
- 3) разрешения Банка России;
- 4) разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам;
- 5) нет верного ответа.

10. Банк может выпускать облигации при соблюдении всех следующих условий, за исключением одного:

- 1) после полной уплаты уставного капитала;
- 2) при наличии инвестиционного кредитного рейтинга;
- 3) после прохождения листинга;
- 4) после регистрации проспекта эмиссии;
- 5) при достаточном обеспечении.

Тема 5. Финансовые результаты деятельности банка

1. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:

- 1) к процентным доходам;
- 2) непроцентным доходам;
- 3) прочим доходам;
- 4) нет верного ответа.

2. Комиссионные доходы банка включают:

- 1) доходы от переоценки инвалютных ресурсов;
- 2) тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;
- 3) стоимость обязательства банка предоставить кредит;
- 4) все вышеперечисленное;
- 5) нет верного ответа.

3. Прочие операционные доходы банка включают доходы:

- 1) от ведения счета «лоро»;
- 2) от ведения счета «ностро»;
- 3) от секьюритизации активов;
- 4) от управления дебиторской задолженностью.

4. Прочие доходы отличаются от операционных тем, что:

- 1) носят случайный характер;
- 2) фрагментарны во времени;
- 3) не планируются;
- 4) не учитываются в финансовой отчетности;
- 5) нет верного ответа.

5. Доходы от финансовой деятельности включают:

- 1) штрафы и неустойки, взысканные банком;
- 2) доходы от продажи производных инструментов;
- 3) доход от реализации залогов;
- 4) доходы по операциям прошлых лет, поступившие в текущем финансовом году.

6. Операционные расходы банка – это расходы:

- 1) на ведение банковского дела;
- 2) на оплату труда операционистов;
- 3) на оплату коммуникационных платежей;
- 4) расходы, необходимые для предоставления конкретной услуги.

7. Расходы на привлечение средств относятся:

- 1) к операционным;
- 2) расходам на ведение банковского дела;
- 3) процентным;
- 4) переменным издержкам.

8. Расходы на операции на финансовом рынке включают:

- 1) расходы на оплату услуг профессионалов фондового рынка;
- 2) расходы на регистрацию проспекта эмиссии;
- 3) расходы на получение кредитного рейтинга;
- 4) все вышеперечисленное;

5) нет верного ответа.

9. Расходы на ведение банковского дела относятся:

- 1) к постоянным издержкам;
- 2) переменным издержкам;
- 3) условно-постоянным издержкам;
- 4) условно-переменным издержкам.

10. Источниками доходов банка являются:

- 1) кредитование;
- 2) операции с ценными бумагами;
- 3) операции с наличными деньгами;
- 4) размещение векселей от своего имени;
- 5) привлечение депозитов;
- 6) залоговые операции;
- 7) торговля поручительствами.

Тема 6. Организация кредитования экономических субъектов

1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- 1) кредитора;
- 2) заемщика;
- 3) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- 4) обладателя имущественных прав;
- 5) выше перечисленных лиц;
- 6) верны пункты «1», «2», «3».

2. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

- 1) залог;
- 2) поручительство;
- 3) страхование жизни заемщика;
- 4) удержание;
- 5) верны пункты «3» и «4».

3. Банковская гарантия – один из способов обеспечения обязательств. однако она:

- 1) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- 2) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- 3) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- 4) имеет все вышеуказанные характеристики;
- 5) верны пункты «2» и «3».

4. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

- 1) срочности;
- 2) платности;
- 3) безопасности;
- 4) обеспеченности;
- 5) нет верного ответа.

5. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- 1) залог;
- 2) банковская гарантия;
- 3) поручительство;
- 4) ипотека;
- 5) нет верного ответа.

6. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:

- 1) вправе;
- 2) не имеет права;
- 3) имеет право в зависимости от суммы кредита;
- 4) нет верного ответа.

7. Кредитный комитет принимает решение:

- 1) о сроке предоставления кредита;
- 2) сумме предоставляемого кредита;
- 3) процентной ставке по кредиту;
- 4) существенных условиях кредитной сделки;
- 5) стоимости залога.

8. На кредитный комитет выносятся:

- 1) все согласованные кредитные договоры;
- 2) только крупные кредитные сделки;
- 3) инвестиционные кредиты;
- 4) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
- 5) соглашения о долевым финансировании.

9. Технология кредитной сделки зависит:

- 1) от суммы предоставляемого кредита;
- 2) вида кредита;
- 3) типа заемщика;
- 4) особенностей кредитного продукта;
- 5) кредитоспособности заемщика.

101. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- 1) обсуждения условий кредита;

- 2) выбора вида кредита;
- 3) оценки кредитоспособности заемщика;
- 4) заседания кредитного комитета;
- 5) подписания кредитного договора.

РАЗДЕЛ 3. УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 7. Пассивные операции банков

1. К пассивам банка относятся:

- 1) резервы, размещенные в центральном банке;
- 2) наличность;
- 3) выпущенные депозитные сертификаты;
- 4) ссуды другим банкам;
- 5) приобретенные ценные бумаги.

2. Банковский вклад – это:

- 1) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- 2) денежные средства, размещаемые физическими лицами – гражданами России в банках;
- 3) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- 4) любые денежные средства в банке.

3. Вкладчиками банка могут быть:

- 1) физические лица (кроме лиц без гражданства);
- 2) только граждане РФ;
- 3) любые физические лица;
- 4) только юридические лица;
- 5) любые хозяйствующие субъекты.

4. Пассивные операции коммерческого банка – это:

- 1) образование собственного капитала банка;
- 2) прием вкладов;
- 3) открытие текущих счетов;
- 4) образование депозитов при предоставлении кредитов;
- 5) правая сторона баланса банка.

5. Пассивы коммерческого банка включают:

- 1) картотеку неоплаченных долгов;
- 2) инвестиции в ценные бумаги;
- 3) кредиты, полученные от Банка России;
- 4) средства в оборотной кассе;
- 5) нет верного ответа.

6. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- 1) 50%;
- 2) 75%;
- 3) 100%;
- 4) не регулируется Банком России.

7. К пассивным операциям банка относится все, кроме:

- 1) приема вкладов;
- 2) приема депозитов;
- 3) получения кредитов от других банков;
- 4) продажи собственных банковских сертификатов;
- 5) выписки чековой книжки;
- 6) нет верного ответа.

8. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

- 1) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- 2) банк, работающий не менее одного года;
- 3) банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
- 4) только банк с иностранным капиталом;
- 5) банк, вошедший в систему страхования вкладов.

9. Особенности депозитного счета до востребования являются следующие:

- 1) внос и изъятие средств осуществляются без ограничений;
- 2) изъятие средств со счета возможно как в наличной, так и безналичной формах;
- 3) владелец счета уплачивает банку комиссию за ведение счета;
- 4) банк выплачивает по таким счетам повышенные процентные ставки;
- 5) банк обязан выполнять повышенные резервные требования;
- 6) банк должен создавать резерв наличных средств;
- 7) счет обязательно должен быть персональным.

10. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- 1) заемное финансирование;
- 2) прием депозитов;
- 3) открытием расчетных счетов;
- 4) предоставление гарантий и поручительств;
- 5) доверительное управление имуществом;
- 6) эмиссия собственных ценных бумаг.

Тема 8. Активные операции банков

1. Качество активов определяется в зависимости:

- 1) от степени риска;
- 2) степени ликвидности;
- 3) степени доходности;
- 4) срочности;
- 5) всего вышесказанного.

2. Активные банковские операции – это:

- 1) выдача ссуд;
- 2) формирование капитала;
- 3) прием депозитов;
- 4) выпуск ценных бумаг;
- 5) формирование резервного фонда.

3. Банк проводит активные операции:

- 1) для привлечения новых вкладчиков;
- 2) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
- 3) извлечения прибыли;
- 4) расчетов с бюджетами разных уровней;
- 5) выполнения указаний регулирующих органов.

4. Активы банка – это:

- 1) вклады до востребования, акции и резервы;
- 2) наличные деньги, собственность и резервы;
- 3) наличные деньги, собственность и акции;
- 4) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;
- 5) все вышеперечисленное;
- 6) нет верного ответа.

5. К первоклассным ликвидным средствам не относятся:

- 1) средства в кассе;
- 2) средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ;
- 3) векселя первоклассных эмитентов;
- 4) средства на корреспондентских счетах в других банках;
- 5) все вышеуказанные средства;
- 6) нет верного ответа.

6. К активам, не приносящим доход, относятся:

- 1) кредиты, предоставленные под залог муниципальных ценных бумаг;
- 2) инвестиции в покупку здания;
- 3) инвестиции на рекламу бренда банка;
- 4) затраты на маркетинг новых продуктов;
- 5) выплата вознаграждений сотрудникам банка;

- 6) покупка паев промышленного предприятия;
- 7) инвестиции в предприятия финансово-промышленной группы;
- 8) размещение средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте.

7. Качество кредитного портфеля коммерческий банк может оценивать:

- 1) самостоятельно;
- 2) с помощью внешних финансовых специалистов, имеющих соответствующую лицензию;
- 3) с помощью специализированных рейтинговых агентств;
- 4) с помощью аудиторских компаний;
- 5) с помощью специалистов ЦБ РФ;
- 6) с помощью приглашаемых финансовых аналитиков и экспертов;
- 7) совместно со специалистами Агентства страхования вкладов.

8. Структура активов банка прежде всего должна соответствовать:

- 1) целям бизнес-стратегии банка;
- 2) нормативным требованиям Банка России;
- 3) экономическим интересам собственника банка;
- 4) требованиям международных стандартов банковской деятельности;
- 5) размеру собственного капитала банка.

9. Под долгосрочными активами понимаются активы со сроком погашения:

- 1) свыше 180 дней, но не более 360 дней;
- 2) свыше одного года;
- 3) от двух до пяти лет;
- 4) от пяти до 30 лет.

10. К активам первой группы риска относятся:

- 1) средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах;
- 2) кредиты, предоставленные международным банкам развития;
- 3) средства, размещенные на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг;
- 4) инвестиции в государственные долговые обязательства России.

Тема 9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Банковский перевод:

- 1) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- 2) осуществляется с использованием платежного поручения;
- 3) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- 4) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

2. Инкассо против документов означает, что:

- 1) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- 2) документы выполняют функцию залога платежа;
- 3) документы используются как обеспечение платежа;
- 4) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

3. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- 1) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику;
- 2) переуступлена любому другому бенефициару;
- 3) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- 4) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;
- 5) аннулирована банком-эмитентом или законодателем без уведомления бенефициара.

4. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- 1) дружеские отношения;
- 2) корреспондентские отношения;
- 3) кредитные отношения;
- 4) комиссионные отношения;
- 5) нет верного ответа.

5. Юридические лица – клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- 1) платежных поручений;
- 2) платежных требований-поручений;
- 3) денежных чеков;
- 4) векселей;
- 5) нет верного ответа.

6. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- 1) не свыше двух рабочих дней;
- 2) трех рабочих дней;
- 3) пяти рабочих дней;
- 4) семи рабочих дней;
- 5) в течение месяца.

7. Основным инструментом безналичных платежей в России является:

- 1) чек;
- 2) платежное поручение;
- 3) платежное требование;
- 4) аккредитив;
- 5) инкассовое поручение.

8. Понятие беспорного списания применяется к банковским операциям:

- 1) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- 2) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- 3) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- 4) указанным в приведенных выше пунктах;
- 5) верны пункты «1» и «3».

9. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- 1) коммерческими банками;
- 2) коммерческими банками и центральным банком;
- 3) коммерческими банками и расчетными центрами;
- 4) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- 5) коммерческими банками и платежными палатами.

10. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:

- 1) договор банковского счета;
- 2) нормативный акт Банка России;
- 3) ГК РФ;
- 4) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- 5) положение Минфина России.

Тема 10. Валютные операции коммерческих банков

1. Мультивалютный вклад означает, что:

- 1) сумма вклада номинирована по корзине валют, выбранных вкладчиком, которая остается неизменной в течение срока действия договора;
- 2) вкладчик может по своему усмотрению менять валюту вклада;
- 3) менеджер банка обязан изменять валюту вклада исходя из официального обменного курса рубля;
- 4) сумма вклада номинирована в рублях, но по истечении срока действия договора вкладчик может получить ее в другой валюте;
- 5) нет верного ответа.

2. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- 1) данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- 2) справку о наличии подготовленных помещений;
- 3) копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- 4) данные о наличии необходимых программных продуктов;

5) все перечисленное выше.

3. При создании кредитная организация может получить лицензию, дающую право на осуществление:

- 1) операций в рублях со средствами физических лиц;
- 2) операций в иностранной валюте со средствами физических лиц;
- 3) операций в рублях со средствами юридических лиц;
- 4) операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц.

4. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- 1) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- 2) поддержания кредитоспособности банка;
- 3) хеджирования;
- 4) следования нормативным требованиям.

5. Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

- 1) трансляционных;
- 2) коммерческих;
- 3) конвертационных;
- 4) систематических.

6. Заключение срочных валютных сделок относится:

- 1) к методам страхования рисков;
- 2) управления рисками;
- 3) первоначальной суммы;
- 4) распределения стоимости;
- 5) нет верного ответа.

7. Внешние методы управления валютными рисками ориентированы:

- 1) на диверсификацию рисков;
- 2) снижение бухгалтерских рисков;
- 3) минимизацию степени вероятности реализации рисков;
- 4) обращение возможных потерь на страховую компанию;
- 5) снижение экономических рисков;
- 6) регулирование рисков сделок;
- 7) исполнение нормативов открытой валютной позиции Банка России;
- 8) следование рекомендациям Банка международных расчетов.

8. Административные методы управления валютными рисками включают:

- 1) требование листинга;
- 2) установление лимитов открытой валютной позиции;
- 3) проведение форвардных операций;
- 4) операции по хеджированию;
- 5) установление предельно допустимых для банка колебаний валютных

- курсов;
- 6) разработку внутренних нормативов допустимого риска;
 - 7) ускорение или замедление платежей в иностранной валюте;
 - 8) своповые операции.

9. Валютное регулирование – это:

- 1) деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями;
- 2) деятельность банка, направленная на регулирование операций с иностранной валютой;
- 3) деятельность Банка России, направленная на регулирование количества валюты в банках;
- 4) деятельность государства, направленная на определение курса устойчивого иностранной валюты.

10. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте называется:

- 1) длинной;
- 2) короткой;
- 3) закрытой;
- 4) плавающей;
- 5) временной.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 11. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг

1. Российский банк, создаваемый в форме акционерного общества, не может выпускать:

- 1) привилегированные акции;
- 2) кумулятивные привилегированные акции;
- 3) конвертируемые привилегированные акции;
- 4) «золотую» акцию;
- 5) все вышеперечисленное;
- 6) нет верного ответа.

2. Торговые операции банка с ценными бумагами это операции, при которых банк выступает:

- 1) дилером и андеррайтером;
- 2) дилером и регистратором;
- 3) дилером и брокером;

- 4) брокером и регистратором;
- 5) управляющей компанией.

3. В качестве управляющей компании банк создает:

- 1) фонды рынка денег;
- 2) паевые фонды;
- 3) общие фонды банковского управления;
- 4) фонды фондов.

4. Выполняя функцию депозитария, банк ведет:

- 1) торговые счета клиентов;
- 2) инвестиционные счета клиентов;
- 3) маржинальные счета клиентов;
- 4) счета депо;
- 5) лицевые счета.

5. Как андеррайтер банк:

- 1) конструирует ценную бумагу эмитента;
- 2) определяет тип выпускаемой ценной бумаги;
- 3) проводит маркетинг потребности в выпускаемых обязательствах;
- 4) гарантирует неизменность устойчивого финансового положения эмитента.

6. Организуя эмиссию, банк обязуется:

- 1) полностью разместить весь объем эмиссии;
- 2) купить за собственный счет неразмещенную часть эмиссии;
- 3) сделать все возможное, чтобы вывести ценные бумаги эмитента на рынок;
- 4) выполнить договорные обязательства;
- 5) помочь эмитенту получить эмиссионный доход.

7. Вексель, выпущенный банком, может быть оплачен:

- 1) товарами;
- 2) деньгами;
- 3) услугами;
- 4) ценными бумагами.

8. Позиция дилера по государственным ценным бумагам – это расчетная величина, выраженная:

- 1) в штуках;
- 2) объеме инвестированных средств;
- 3) объеме средств, определяемом по результатам торгов;
- 4) объеме средств и штуках.

9. Банк России может устанавливать дилеру:

- 1) лимит допустимого объема инвестиций в государственные облигации;
- 2) лимит допустимой денежной позиции;

- 3) лимит рискованной позиции;
- 4) лимит денежной позиции по счету депо.

10. Лимитная заявка дилера отражает:

- 1) намерение инвестора вложить средства в государственные облигации;
- 2) намерение дилера купить (продать) определенное количество облигаций по указанной цене;
- 3) намерение дилера осуществить операцию по рыночной цене облигаций;
- 4) желание заключить сделку с государственными ценными бумагами по наилучшей цене.

Тема 12. Управление портфелями ценных бумаг

1. Облигации, выпущенные банком, могут погашаться:

- 1) деньгами;
- 2) имущественными правами;
- 3) неимущественными правами;
- 4) другими ценными бумагами;
- 5) верны пункты «1» и «2».

2. Российские банки могут выпускать:

- 1) обеспеченные облигации;
- 2) необеспеченные облигации;
- 3) облигации под второй заклад;
- 4) субординированные облигации;
- 5) все вышеперечисленное;
- 6) нет верного ответа.

3. Облигации, выпускаемые российскими банками, могут быть номинированы:

- 1) только в рублях;
- 2) и в рублях, и в иностранной валюте;
- 3) в рублях и международных счетных единицах;
- 4) в рублях и валютах, имеющих свободное хождение.

4. Российский банк может выпускать облигации, если:

- 1) полностью оплачен уставный капитал и сформированы обязательные резервы;
- 2) его деятельность прибыльна и финансовое положение устойчивое;
- 3) он опубликовал не менее двух прибыльных балансов, заверенных аудитором;
- 4) он получил инвестиционный кредитный рейтинг;
- 5) нет верного ответа.

5. Российские банки не могут выпускать:

- 1) конвертируемые облигации;
- 2) обменные облигации;
- 3) отзывные облигации;
- 4) выкупные облигации;
- 5) нет верного ответа.

6. Простой вексель, срок платежа по которому не указан:

- 1) считается недействительным;
- 2) рассматривается как подлежащий оплате при предъявлении;
- 3) рассматривается как подлежащий оплате в течение одного года со дня составления векселя;
- 4) рассматривается как подлежащий оплате в течение шести месяцев со дня его составления.

7. Различие депозитных сертификатов банков и сберегательных состоит:

- 1) в категориях покупателей данных видов ценных бумаг;
- 2) сроках обращения данных видов ценных бумаг;
- 3) уровнях доходности данных видов ценных бумаг;
- 4) условиях обеспечения данных видов ценных бумаг;
- 5) правах держателей данных видов ценных бумаг.

8. Российским банкам выпуск депозитарных расписок:

- 1) разрешен;
- 2) не разрешен;
- 3) разрешен, если получено предварительное согласие Банка России;
- 4) разрешен, если получено предварительное согласие ФСФР России;
- 5) разрешен, если акции банка находятся и свободном обращении на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации.

9. При выпуске депозитарных расписок к эмитенту предъявляются следующие требования:

- 1) акции, под которые выпускаются депозитарные расписки, должны быть изъяты из обращения на национальном рынке ценных бумаг;
- 2) передаваемые на ответственное хранение в кастодиальный депозитарий акции не должны быть обременены никакими обязательствами;
- 3) эмитент не должен выпускать дополнительные акции в период действия депозитарного договора;
- 4) эмитент не должен выпускать долговые обязательства, ухудшающие его финансовое положение;
- 5) акции, под которые выпускаются депозитарные расписки, должны учитываться в национальном депозитарии на счете эмитента;
- 6) номинал обращающихся депозитарных расписок не должен меняться;
- 7) эмитент должен поддерживать ликвидность обращающихся депозитарных расписок.

10. В зависимости от вида векселя банк:

- 1) кредитует векселедателя;
- 2) кредитует векселедержателя;
- 3) формирует инвестиционный портфель;
- 4) занимается торговым финансированием.

Тема 13. Организация кредитования инвестиций

1. Ипотечные облигации – это:

- 1) старшие облигации, поскольку обеспечены залогом недвижимости;
- 2) облигации пониженного статуса, поскольку стоимость обеспечения может меняться;
- 3) необеспеченные облигации, поскольку у банка нет имущественных прав на предмет залога;
- 4) облигации, обеспеченные ценной бумагой-закладной на объект недвижимости;
- 5) нет верного ответа.

2. Ипотечные облигации могут выпускать:

- 1) строительные компании;
- 2) сберегательно-строительные кассы;
- 3) коммерческие банки;
- 4) паевые инвестиционные фонды недвижимости.

3. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:

- 1) оборотные средства;
- 2) методики оценки финансового положения заемщика;
- 3) технические возможности;
- 4) принимаемые риски;
- 5) резервы на возможные потери по ссудам.

4. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

- 1) быстрее заключить кредитную сделку;
- 2) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
- 3) снизить затраты на пользование заемными средствами;
- 4) не предоставлять залог;
- 5) нет верного ответа.

5. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:

- 1) арендодателя;
- 2) арендатора;
- 3) поставщика оборудования;
- 4) заемщика.

6. Объектом лизингового кредита выступают:

- 1) товарные ценности;
- 2) денежные средства;
- 3) товарные и денежные средства;
- 4) валютные ценности.

7. В лизинговом кредите лессор выступает в качестве:

- 1) лизингодателя;
- 2) лизингополучателя;
- 3) производителя продукции;
- 4) гаранта обеспечения сделки.

8. Лизор – сторона лизингового кредита, выступающая в качестве:

- 1) лизингополучателя;
- 2) лизингодателя;
- 3) производителя продукции;
- 4) гаранта обеспечения сделки.

9. В отличие от коммерческого кредита лизинговый кредит погашается:

- 1) товарами и деньгами;
- 2) только товарами;
- 3) только деньгами;
- 4) только средствами производства.

10. Коэффициент ипотечной задолженности – свидетельство:

- 1) доли заемных средств в финансировании сделки с имуществом;
- 2) наличия задолженности;
- 3) величины задолженности;
- 4) остатка заемных средств в финансировании сделки с имуществом.

РАЗДЕЛ 5. РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ

Тема 14. Организация розничных платежей банков

1. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

- 1) STB Card;
- 2) MasterCard;
- 3) Dinners Club;
- 4) Cirrus.

2. Организация, осуществляющая расчетную деятельность с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием карт, – это:

- 1) мерчант;

- 2) эквайер;
- 3) расчетный банк;
- 4) эмитент.

3. Карта, которая позволяет ее держателю оплачивать покупки при наличии нулевого остатка на счете держателя, является:

- 1) предоплаченной;
- 2) кредитной;
- 3) дебетовой;
- 4) международной.

4. Банкоматы позволяют держателю карты:

- 1) получать наличные деньги;
- 2) получать, а некоторые – и вносить, наличные деньги на счет;
- 3) оплачивать покупки;
- 4) получать информацию о состоянии счета;
- 5) совершать все вышеуказанные операции;
- 6) верны пункты «1» и «3».

5. Международные платежные карты в России эмитируют:

- 1) только банки;
- 2) банки и другие финансовые организации;
- 3) платежные системы;
- 4) банки и торговые точки.

6. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

- 1) JCB Card;
- 2) Union card;
- 3) VISA;
- 4) Dinners Club.

7. Организация, осуществляющая выпуск карт, ведение расчетно-кассового обслуживания клиентов при совершении операций с использованием карт, называется:

- 1) эмитентом;
- 2) эквайером;
- 3) расчетным банком;
- 4) платежной системой.

8. Карта, которая позволяет ее держателю только распоряжаться средствами, находящимися на счете, называется:

- 1) предоплаченной;
- 2) кредитной;
- 3) дебетовой;
- 4) овердрафтной.

9. Платежная карта выдается клиенту на основании:

- 1) открытия специального счета в банке;
- 2) заключения двустороннего договора;
- 3) доверенности банку на управление счетом клиента;
- 4) внесения клиентом страхового депозита.

10. Чтобы начать эмиссию карт, банк должен получить разрешение:

- 1) центрального банка;
- 2) платежной системы;
- 3) расчетного банка;
- 4) процессингового центра.

**Тема 15. Кредитование частных клиентов и услуги по
размещению частных сбережений**

1. Потребительский кредит – это:

- 1) ссуды, предоставляемые населению;
- 2) кредит торговым организациям на потребительские товары;
- 3) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;
- 4) кредит на строительство жилья.

2. Коммерческий банк выдает потребительские ссуды:

- 1) населению;
- 2) промышленным предприятиям;
- 3) строительным организациям;
- 4) сельскохозяйственным предприятиям.

3. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- 1) предприятий, организаций и населения;
- 2) только населения и центрального банка;
- 3) только предприятий и организаций;
- 4) только предприятий, организаций и центрального банка.

4. По характеру обслуживания клиенты банка подразделяются на:

- 1) группу с традиционным обслуживанием;
- 2) группу vip-клиентов;
- 3) группу кредитоспособных клиентов;
- 4) группу старых клиентов.

5. Для открытия накопительного счета в кредитную организацию представляются следующие документы:

- 1) заявление об открытии счета;
- 2) нотариально заверенная карточка с образцами подписей лиц,

- уполномоченных распоряжаться данным счетом;
- 3) копии устава учредительного договора предприятия;
 - 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

6. Не подлежат страхованию:

- 1) вклады лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 2) вклады в дочерних банках иностранных банков;
- 3) вклады, переданные в доверительное управление;
- 4) вклады на предъявителя;
- 5) вклады, застрахованные коммерческим банком по договору добровольного страхования.

7. Агентства по страхованию вкладов имеет статус:

- 1) страховой организации;
- 2) небанковской кредитной организации;
- 3) государственной корпорации;
- 4) банка;
- 5) органа банковского надзора.

8. Обязательному страхованию подлежат средства, размещенные:

- 1) на счетах физических лиц до востребования;
- 2) срочных счетах физических лиц;
- 3) текущих счетах;
- 4) карточных счетах;
- 5) чековых счетах;
- 6) валютных сберегательных счетах;
- 7) пенсионных счетах предприятий;
- 8) бюджетных счетах.

9. Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов производят:

- 1) коммерческие банки;
- 2) вкладчики;
- 3) центральные банки;
- 4) банковские ассоциации;
- 5) органы социального обеспечения;
- 6) бюджеты различных уровней;
- 7) страховые компании.

10. Агентства по страхованию вкладов имеет статус:

- 1) страховой организации;
- 2) небанковской кредитной организации;
- 3) государственной корпорации;
- 4) банка;
- 5) органа банковского надзора.

Тема 16. Развитие банковского маркетинга

1. Совокупность банковских операций, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленная банковскими регламентами имеющая определенные качественные, количественные и ценовые параметры – это:

- 1) банковская операция;
- 2) банковская услуга;
- 3) банковский продукт;
- 4) банковская конкуренция.

2. Имидж банковского продукта складывается под воздействием следующих факторов:

- 1) имиджа банка;
- 2) качества предлагаемого клиенту продукта;
- 3) имиджа клиента банка;
- 4) отношения к данному продукту других клиентов банка;
- 5) отношения к банку сотрудников банка;
- 6) имиджа аналогичных банковских продуктов на рынке.

3. Невозможность произвести их впрок, складировать выражает такое свойство банковской услуги, как:

- 1) абстрактность;
- 2) несохраняемость;
- 3) неотделимость услуг от их источника;
- 4) непостоянство качества;
- 5) договорный характер обслуживания;
- 6) взаимосвязь с деньгами.

4. Повышенная зависимость банковских продуктов от состояния денежного обращения и валютного рынка характеризует такое свойство банковской услуги как:

- 1) непостоянство качества;
- 2) договорный характер обслуживания;
- 3) взаимосвязь с деньгами.
- 4) абстрактность;
- 5) несохраняемость;
- 6) неотделимость услуг от их источника;

5. Деление рынка на однородные группы потребителей услуг, представители которых одинаково и достаточно предсказуемо реагируют на применяемый банком маркетинговый инструментарий – это:

- 1) секьюритизация;
- 2) сегментация;

- 3) диверсификация;
- 4) демонополизация.
- 5) Децентрализация.

6. Комплекс маркетинга в банковской сфере включает:

- 1) продуктовую политику;
- 2) ценовую политику;
- 3) товарную политику;
- 4) сбытовую политику;
- 5) коммуникативную политику;
- 6) финансовую политику;
- 7) производственную политику.

7. В зависимости от характера участвующих субъектов, выделяют следующие виды банковской конкуренции:

- 1) ценовая;
- 2) внутриотраслевая;
- 3) неценовая;
- 4) межотраслевая;
- 5) рыночная.

8. На формирование устойчивых потребительских предпочтений и на укрепление положения банка на рынке направлена:

- 1) ценовая конкуренция;
- 2) внутриотраслевая конкуренция;
- 3) неценовая конкуренция;
- 4) межотраслевая конкуренция;
- 5) рыночная конкуренция.

9. Новой тенденцией продуктовой политики банка является:

- 1) декартелизация пакетов продуктов;
- 2) возрастание роли сбытовой политики;
- 3) стандартизация банковских услуг;
- 4) пакетирование банковских продуктов;
- 5) мультиканальный сбыт.

10. Перекрестные продажи предполагают:

- 1) продажу дополнительных продуктов или услуг;
 - 2) продажу основных продуктов и услуг;
 - 3) продажу одного продукта или услуги;
- продажу однородной группы продуктов или услуг.

Примерный перечень вопросов для итогового (зачета) контроля знаний студентов по дисциплине «Банковское дело» в 6 семестре

1. Система современного банковского законодательства
2. Структура и организационные принципы банковской системы РФ
3. Сущность, функции и принципы деятельности коммерческого банка
4. Организационно-правовые формы коммерческих банков
5. Порядок открытия и государственной регистрации банков
6. Реорганизация кредитных организаций
7. Ликвидация банков
8. Органы управления и обособленные подразделения банка
9. Организационные структуры банков
10. Необходимость и задачи банковского регулирования
11. Организация банковского регулирования в РФ
12. Пруденциальные требования к деятельности банков
13. Выявление проблемных банков и меры по их финансовому оздоровлению
14. Характеристика ресурсов коммерческого банка
15. Назначение, функции и источники собственного капитала банка
16. Требования к достаточности капитала
17. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
18. Управление ресурсами коммерческого банка
19. Доходы коммерческого банка
20. Расходы коммерческого банка
21. Формирование и распределение прибыли банка
22. Оценка уровня прибыльности коммерческого банка
23. Виды банковского кредитования
24. Формы обеспечения возвратности кредита
25. Кредитная политика коммерческого банка
26. Организация кредитного процесса и его основные этапы
27. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
28. Структура пассивных операций банков
29. Операции по формированию собственных средств
30. Депозитные операции коммерческих банков
31. Характеристика недепозитных операций банков
32. Содержание и классификация активных операций банка
33. Структура и качество активов коммерческого банка
34. Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка
35. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка
36. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
37. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике
38. Формы безналичных расчетов в РФ
39. Кассовые операции коммерческих банков
40. Сущность и классификация валютных операций
41. Лицензирование валютных операций
42. Основные направления валютной деятельности банка

Примерный перечень вопросов для итогового (экзамена) контроля знаний студентов по дисциплине «Банковское дело» в 7 семестре

1. Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка.
2. Формы андеррайтинга и их характеристика.
3. Эмиссионный синдикат и преимущества его организации для эмитента ценных бумаг.
4. Характеристика этапов андеррайтинга (подготовительный этап, первичное размещение, вторичное обращение).
5. Организация дилерской деятельности банков.
6. Брокерская деятельность банков и ее особенности.
7. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
8. Депозитарный договор и условия его заключения.
9. Содержание доверительного управления имуществом клиента.
10. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.
11. Общие фонды банковского управления: условия создания и механизм управления.
12. Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.
13. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика.
14. Процесс управления собственным портфелем ценных бумаг банка.
15. Оценка и переоценка справедливой стоимости различных категорий ценных бумаг.
16. Классификация ценных бумаг по группам риска и формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.
17. Инвестиционное банковское кредитование: понятие, объекты, субъекты, виды.
18. Процедура выдачи инвестиционного кредита банком.
19. Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.
20. Содержание и процедура предоставления ипотечного кредита на инвестиционные цели.
21. Содержание проектного финансирования и его участники.
22. Характеристика видов проектного финансирования в зависимости от источника средств.
23. Типы проектного финансирования и их характеристика.
24. Риски банков при реализации проектного финансирования.
25. Содержание лизинговой деятельности.
26. Организация и виды лизинговой деятельности банков.
27. Виды розничных платежей и способы их проведения.
28. Виды банковских карт и их особенности.
29. Характеристика субъектов операций с использованием пластиковых карт.
30. Технология платежей с использованием магнитных карт.

- 31.Технология платежей с использованием смарт-карт.
- 32.Банкомат как элемент электронной системы розничных платежей.
- 33.Системы электронных денежных переводов
- 34.Розничные платежи с использованием электронных денег
- 35.Потребительский кредит: понятие, особенности и классификация.
- 36.Характеристика видов потребительского кредитования.
- 37.Особенности ипотечного жилищного кредитования и его основные модели.
- 38.Законодательная база развития ипотечного жилищного кредитования в РФ.
- 39.Условия предоставления ипотечных кредитов российскими банками.
- 40.Процедура получения ипотечного жилищного кредита в банке.
- 41.Виды банковских вкладов, условия их размещения и оформления в банках.
- 42.Размещение денежных средств физических лиц в драгоценные металлы.
- 43.Брокерское обслуживание клиентов.
- 44.Доверительное управление ценными бумагами граждан.
- 45.Законодательные основы формирования системы страхования вкладов в банках РФ.
- 46.Организация управления системой страхования вкладов в РФ.
- 47.VIP-обслуживание частных клиентов банков.
- 48.Сущность, цели и значение маркетинга в банковской сфере.
- 49.Принципы организации банковского маркетинга и факторы, обуславливающие его необходимость.
- 50.Отличительные особенности банковских операций, банковских продуктов и банковских услуг.
- 51.Содержание отличительных особенностей банковских услуг.
- 52.Структура рынка банковских услуг и подходы к его сегментации.
- 53.Формы и виды банковской конкуренции.
54. Тенденции развития банковского маркетинга в современных условиях

7.4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Контроль за ходом учебного процесса и успеваемостью студентов в ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет» осуществляется посредством модульно-рейтинговой системы. Учебный рейтинг студента – это показатель успеваемости студента в баллах, это суммарная оценка за его текущую учёбу, уровень посещаемости занятий, научную и творческую деятельность, результаты рубежного (модульная работа) и итогового (экзамен) контроля.

Учебный рейтинг студента определяется посредством трёх видов контроля: текущего контроля, рубежного контроля и итогового контроля.

Текущий контроль – это систематическое отслеживание уровня усвоения материала на семинарских занятиях, а также выполнение

интерактивных заданий, участие с докладом на студенческих конференциях, подготовка презентации с использованием наглядного материала и т.д.

Рубежный контроль проводится по окончании дисциплинарного модуля (раздела) с целью выявления уровня знаний и компетенций студентов. Рубежный контроль может проводиться в форме письменной контрольной работы, устного опроса, тестирования, коллоквиума и т.д. или сочетания двух или нескольких из этих форм.

Итоговый контроль знаний, умений и компетенций студентов, формируемых дисциплиной «Банковское дело», проводится в виде экзамена в форме письменной работы, устного опроса или компьютерного тестирования.

Критерии оценки знаний студентов

100 баллов – студент показал глубокие и систематизированные знания учебного материала по теме; глубоко усвоил учебную литературу; хорошо знаком с научной литературой; активно использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов на всём протяжении семинарского занятия; умеет глубоко и всесторонне анализировать те или иные исторические события; в совершенстве владеет соответствующей терминологией; материал излагает чётко и лингвистически грамотно; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, проводить параллели и самостоятельно рассуждать.

90 баллов – студент показал полные знания учебно-программного материала по теме; хорошо усвоил учебную литературу; знаком с научной литературой; использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов; проявил способность к научному анализу материала; хорошо владеет соответствующей терминологией; материал излагается последовательно и логично; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, рассуждать; показал высокий уровень исполнения заданий, но допускает отдельные неточности общего характера.

80 баллов – студент показал достаточно полное знание учебно-программного материала; усвоил основную литературу, рекомендованную программой; владеет методом комплексного анализа; показал способность аргументировать свою точку зрения с использованием материала из первоисточников; правильно ответил практически на все вопросы преподавателя в рамках обсуждаемой темы; систематически участвовал в групповых обсуждениях; не допускал в ответе существенных неточностей.

70 баллов – студент показал достаточно полное знание учебного материала, не допускал в ответе существенных неточностей, активно работал на семинарском занятии, показал систематический характер знаний по дисциплине, цитирует первоисточники, но не может теоретически обосновать некоторые выводы.

60 баллов – студент обладает хорошими знаниями по всем вопросам темы семинарского занятия, не допускал в ответе существенных

неточностей, самостоятельно выполнил основные предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, отличается достаточной активностью на семинарском занятии; умеет делать выводы без существенных ошибок, но при этом не дан анализ информации из первоисточников.

50 баллов – студент усвоил лишь часть программного материала, вместе с тем ответ его стилистически грамотный, умеет логически рассуждать; допустил одну существенную или несколько несущественных ошибок; знает терминологию; умеет делать выводы и проводить некоторые параллели.

40 баллов – студент знает лишь часть программного материала, не отличался активностью на семинарском занятии; усвоил не всю основную литературу, рекомендованную программой; нет систематического и последовательного изложения материала; в ответах допустил достаточное количество несущественных ошибок в определении понятий и категорий, дат и т.п.; умеет делать выводы без существенных ошибок; наличие грамматических и стилистических ошибок и др.

30 баллов – студент имеет недостаточно полный объём знаний в рамках образовательного стандарта; знает лишь отдельные вопросы темы, кроме того допускает серьёзные ошибки и неточности; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

20 баллов – у студента лишь фрагментарные знания или отсутствие знаний по значительной части заданной темы; не знает основную литературу; не принимал участия в обсуждении вопросов по теме семинарского занятия; допускал существенные ошибки при ответе; студент не умеет использовать научную терминологию дисциплины; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

10 балл — отсутствие знаний по теме или отказ от ответа.

Критерии оценки знаний студентов

100 баллов – студент показал глубокие и систематизированные знания учебного материала по теме; глубоко усвоил учебную литературу; хорошо знаком с научной литературой; активно использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов на всём протяжении семинарского занятия; умеет глубоко и всесторонне анализировать те или иные исторические события; в совершенстве владеет соответствующей терминологией; материал излагает чётко и лингвистически грамотно; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, проводить параллели и самостоятельно рассуждать.

90 баллов – студент показал полные знания учебно-программного материала по теме; хорошо усвоил учебную литературу; знаком с научной литературой; использовал материалы из первоисточников; цитировал различных авторов; принимал активное участие в обсуждении узловых вопросов; проявил способность к научному анализу материала; хорошо

владеет соответствующей терминологией; материал излагается последовательно и логично; отличается способностью давать собственные оценки, делать выводы, рассуждать; показал высокий уровень исполнения заданий, но допускает отдельные неточности общего характера.

80 баллов – студент показал достаточно полное знание учебно-программного материала; усвоил основную литературу, рекомендованную программой; владеет методом комплексного анализа; показал способность аргументировать свою точку зрения с использованием материала из первоисточников; правильно ответил практически на все вопросы преподавателя в рамках обсуждаемой темы; систематически участвовал в групповых обсуждениях; не допускал в ответе существенных неточностей.

70 баллов – студент показал достаточно полное знание учебного материала, не допускал в ответе существенных неточностей, активно работал на семинарском занятии, показал систематический характер знаний по дисциплине, цитирует первоисточники, но не может теоретически обосновать некоторые выводы.

60 баллов – студент обладает хорошими знаниями по всем вопросам темы семинарского занятия, не допускал в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнил основные предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, отличается достаточной активностью на семинарском занятии; умеет делать выводы без существенных ошибок, но при этом не дан анализ информации из первоисточников.

50 баллов – студент усвоил лишь часть программного материала, вместе с тем ответ его стилистически грамотный, умеет логически рассуждать; допустил одну существенную или несколько несущественных ошибок; знает терминологию; умеет делать выводы и проводить некоторые параллели.

40 баллов – студент знает лишь часть программного материала, не отличался активностью на семинарском занятии; усвоил не всю основную литературу, рекомендованную программой; нет систематического и последовательного изложения материала; в ответах допустил достаточное количество несущественных ошибок в определении понятий и категорий, дат и т.п.; умеет делать выводы без существенных ошибок; наличие грамматических и стилистических ошибок и др.

30 баллов – студент имеет недостаточно полный объём знаний в рамках образовательного стандарта; знает лишь отдельные вопросы темы, кроме того допускает серьёзные ошибки и неточности; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

20 баллов – у студента лишь фрагментарные знания или отсутствие знаний по значительной части заданной темы; не знает основную литературу; не принимал участия в обсуждении вопросов по теме семинарского занятия; допускал существенные ошибки при ответе; студент не умеет использовать научную терминологию дисциплины; наличие в ответе стилистических и логических ошибок.

10 балл — отсутствие знаний по теме или отказ от ответа.

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

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ. – М.: Омега-Л, 2012.
2. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
3. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями.
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
5. Федеральный закон РФ от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
6. Федеральный закон РФ от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изменениями и дополнениями.
7. Федеральный закон РФ от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.
8. Федеральный закон РФ от 8 июля 1999 г. № 144-ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций».
9. Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями и дополнениями.
10. Федеральный закон РФ от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями и дополнениями.
11. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями и дополнениями.
12. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка РФ» с изменениями и дополнениями.
13. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
14. Положение ЦБ РФ от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
15. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
16. Положение ЦБ РФ от 04.06.2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».
17. Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Рекомендуемая литература

Основная литература

18. Банк и банковские операции: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012
19. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013.
20. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Издательство Юрайт, 2012.
21. Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие / Е.А. Исаева. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011.

Дополнительная литература

22. Банковское дело: розничный бизнес / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2010.
23. Банковские риски: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина, И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2010.
24. Банковские операции: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.
25. Буюевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. – М.: Кнорус, 2005.
26. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, 2007.
27. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. А.В. Калтырина. – Ростов н/Д: Феникс, 2004.
28. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. – М.: КНОРУС, 2005.
29. Жарковская, Елена Павловна. Банковское дело: учеб. пособие / Е.П. Жарковская, И.О. Арендс. — 10-е изд., стер. — М. : Издательство «Омега Л», 2011.
30. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. – М.: Новое знание, 2004.
31. Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум. – М.: КНОРУС, 2007.
32. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Н. Банковское дело: Современная система кредитования. – М.: КНОРУС, 2005.
33. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. – М.: КНОРУС, 2008.
34. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательский дом ИНФРА-М, Изд-во «Весь Мир», 2003.
35. Основы банковского дела в Российской Федерации: учебное пособие / под ред. О.Г. Семенюты. – Ростов н/Д: Феникс, 2001.

- 36.Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2007.
- 37.Семибратова О.И. Банковское дело: учебник для нач. проф. образования. – М.: Издательский центр «Академия», 2004.
- 38.Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией. – М.: Издательский дом «Дашков и К», 2009.
- 39.Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2004.
- 40.Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. – М.: Вершина, 2007.

Периодическая литература

- 41.Деньги и кредит
- 42.Банковское дело
- 43.Финансы и кредит
- 44.Финансы
- 45.Банковское кредитование
- 46.Банковское обозрение
- 47.Банки и биржи
- 48.Бизнес и банки

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

В самостоятельной работе студента могут быть использованы кроме основной и дополнительной литературы следующие интернет ресурсы, доступ к которым предоставляет Научная библиотека Дагестанского государственного университета:

1. <http://elib.dgu.ru/?q=node/876> - Научная библиотека ДГУ
2. <http://www.book.ru> – Электронная система BOOK.RU
3. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система IPRBOOKSHOP
4. <http://ibooks.ru> - Электронно-библиотечная система IBOOKS.RU
5. <http://www.biblio-online.ru> – Издательство «Юрайт»
6. <http://books.google.com> - Интернет каталог общемирового книжного фонда Google Books

Кроме того, в самостоятельной работе студента могут быть использованы следующие электронные ресурсы, имеющие свободный доступ в интернете:

1. www.cbr.ru – [Центральный банк Российской Федерации](http://www.cbr.ru)
2. www.sbrf.ru – Сбербанк России
3. www.bankir.ru – [«Банкир.ру»](http://www.bankir.ru) – портал о банковском бизнесе
4. www.arb.ru – [Ассоциация российских банков](http://www.arb.ru)

5. www.credits.ru – «Кредиты.ру» – новости и публикации по тематике «кредитные операции»
6. www.uabankir.com – «You are banker» – банковский портал
7. bo.bdc.ru – «Банковское обозрение» – журнал
8. mbkcentre.webforum.ru – Интернет-форум банковских аналитиков
9. www.bankpress.ru – «Bankpress.ru» – лента новостей
10. www.ibdarb.ru – Институт банковского дела АРБ
11. Mbkcentre.webforum.ru – Интернет-форум банковских аналитиков

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Важнейшей задачей учебного процесса в университете является формирование у студента общекультурных и профессиональных компетенций, в том числе способностей к саморазвитию и самообразованию, а также умений творчески мыслить и принимать решения на должном уровне. Выработка этих компетенций возможна только при условии активной учебно-познавательной деятельности самого студента на всём протяжении образовательного процесса с использованием интерактивных технологий.

Такие виды учебно-познавательной деятельности студента как лекции, семинарские занятия и самостоятельная работа составляют систему вузовского образования.

Лекция является главным звеном дидактического цикла обучения в отечественной высшей школе. Несмотря на развитие современных технологий и появление новых методик обучения лекция остаётся основной формой учебного процесса. Она представляет собой последовательное и систематическое изложение учебного материала, разбор какой-либо узловой проблемы. Вузовская лекция ориентирована на формирование у студентов информативной основы для последующего глубокого усвоения материала методом самостоятельной работы, призвана помочь студенту сформировать собственный взгляд на ту или иную проблему.

Чтобы лекция была дидактически эффективной, студент при конспектировании излагаемого лектором материала должен придерживаться определённых правил:

1. Очень важно уловить нить рассуждений преподавателя и следовать ей на всём протяжении лекции;
2. Нет необходимости записывать каждое слово лектора, значительно важнее уметь выделять наиболее узловые моменты и фиксировать их на бумажном или электронном носителе. Конспект лекции не может полностью заменить учебник и исторический источник, он лишь должен служить основой для дальнейшей самостоятельной работы студента;
3. Если что-то не успели написать, ни в коем случае нельзя просить у лектора повторить или переспрашивать у соседа. Тем самым вы сбиваете преподавателя с нити рассуждений и отвлекаете других от познавательного

процесса. Просто оставьте свободное место с тем, чтобы могли в дальнейшем дописать незаконченную фразу;

4. Необходимо обращать внимание на новую терминологию, записывать её с тем, чтобы в дальнейшем самостоятельно и более подробно изучить смысл каждого из них;

5. Особое внимание следует обращать на выводы по каждому вопросу, записывать их;

6. Если в процессе лекции у вас возникли вопросы к преподавателю, сформулируйте их, запишите с тем, чтобы после занятия или в специально отведённое для этого дополнительное время могли задать ему.

Одной из важнейших составляющих вузовского образования является **семинарское занятие**, которое представляет собой одну из форм практических занятий. Семинарские занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем отечественной и мировой истории и являются одной из основных форм подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарских занятиях студенты учатся грамотно излагать свои мысли и суждения, вести дискуссию по тем или иным проблемам, убеждать оппонента и опровергать его доводы, доказывать и отстаивать свою точку зрения, отстаивать свои убеждения и мировоззренческие взгляды.

Основные функции семинарского занятия:

1. углубление научно-теоретических знаний студентов;
2. формирование навыков самостоятельной работы;
3. выработка у студентов навыков научного диспута, а также умений анализировать исторический документ и давать аргументированную оценку тому или иному событию;
4. систематический контроль за уровнем подготовленности студента и его самостоятельной работой.

Подготовка студента к семинарскому занятию является важнейшим этапом учебного процесса. Конечный результат и его эффективность зависит от того, насколько глубоко студент изучил учебный и хрестоматийный материалы.

При подготовке к семинарскому занятию студенту необходимо внимательно изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу и электронные ресурсы. При этом желательно законспектировать обязательную литературу, выписать необходимые сведения из источников и подходящие цитаты. В процессе подготовки следует обращать внимание в первую очередь на причинно-следственную связь исторических событий и явлений. Необходимо нацелить себя на то, что на семинарском занятии придётся не просто излагать исторические события в хронологическом порядке, а отвечать на вопросы преподавателя и аудитории, вступать в диспут, что потребует необходимость аргументировать свои оценки и выводы, приводить в качестве доказательной базы сведения из исторических источников. Такая форма проведения семинарских занятий способствует

расширению научного кругозора студента, знакомить его с важнейшими проблемами отечественной истории.

Существуют разные формы проведения семинарского занятия: *фронтальный опрос, анализ конкретной ситуации, коллоквиум, обсуждение реферата, доклад с последующим его обсуждением, групповое тестирование по кейс-заданиям, диспут, деловая игра*. В какой форме пройдет семинара по той или иной теме определяет преподаватель.

Рейтинговый балл студента на каждом занятии зависит от его инициативности, качества выполненной работы, аргументированности выступления, характера использованного материала и т.д. Важно помнить, что значительно повышает качество ответа, соответственно выше рейтинговый текущий балл в случае использования и цитирования в ответе первоисточника.

Уровень усвоения материала напрямую зависит от внеаудиторной самостоятельной работы, которая традиционно такие формы деятельности, как выполнение письменного домашнего задания, подготовка к разбору ранее прослушанного лекционного материала на семинарском занятии, подготовка доклада, выполнение реферата и др.

В настоящее время с появлением информационных средств обучения появилась возможность дистанционного обучения и организации самостоятельной работы студента. Внедрённая в образовательный процесс в ДГУ программа интерактивного обучения MOODLE, основанная на использовании электронных средствах и глобальной телекоммуникационной сети Интернет, с размещением в ней преподавателем заданий и контрольно-измерительных материалов позволяет правильно выстроить самостоятельную работу студента, эффективно следить в режиме on-line за уровнем усвоения студентом программного материала. Кроме того, виртуальный обучающий курс MOODLE по сути представляет собой практический тренажёр для формирования и закрепления профессиональных умений и навыков.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

Информационные средства обучения: электронные учебники, учебные фильмы по тематике дисциплины, презентации, интерактивные учебные и наглядные пособия, технические средства предъявления информации (многофункциональный мультимедийный комплекс) и контроля знаний (тестовые системы). Электронные ресурсы Научной библиотеки ДГУ: ЭБС «Айбукс», ЭБС «Юрайт», ресурсы издательства Шпрингер, мультимедийный научно-популярный портал «Чердак», цифровой контент Hathitrust, портал Национальной электронной библиотеки *неб.рф*, Интернет каталог Google, электронно-образовательные ресурсы Дагестанского государственного университета.

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

Лекционная аудитория № 8, оборудованная многофункциональным мультимедийным комплексом (Acer 1024-768), видеомонитор, звукоусиливающее оборудование, персональный компьютер Intel(R) Celeron(R) CPU B820 @ 1.70GHz ОЗУ 4ГБ.