

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г.Хасавюрте

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

**Кафедра экономических дисциплин**

Образовательная программа

**38.03.01 «Экономика»**

Направленность (профиль) программы  
**«Финансы и кредит»**

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

Форма обучения  
**Очная, очно-заочная**

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Хасавюрт 2024г.

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в 2024 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 августа 2020 г. № 954

**Разработчик (и):**

Асхабалиев И.Ч. к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Рабочая программа дисциплины одобрена: на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.Хасавюрте протокол № 7 от 18. 03. 2024 года.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии от филиала ДГУ в Хасавюрте протокол № 7 от 18. 03. 2024 года.

Председатель

(подпись)

Д.Х. Дадаев

## Аннотация рабочей программы (модуля) «Банковское дело»

Дисциплина «Банковское дело» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата, по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете Филиала ДГУ в г.Хасавюрт кафедрой экономических дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с влиянием банковской системы страны на экономику государства, местом коммерческих банков в рыночной инфраструктуре, их ролью, функциями, основными операциями. Студенты изучают экономические и правовые основы деятельности коммерческого банка как самостоятельного юридического лица – универсального финансового посредника..

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных –ПК-6.

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

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольной работы, промежуточный контроль в форме зачета и экзамена.

Объем дисциплины 6 зачетных единиц, в том числе в академических часах 216 часов, по видам учебных занятий :

### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия									Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:									
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС	Контроль	
		всего	из них							
		Лекции и	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации				
6	108	46	16	-	30	-	-	62		Зачет
7	108	44	16	-	28	-	-	28	36	Экзамен

### Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия									Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:									
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС	Контроль	
		всего	из них							
		Лекции и	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации				
6	108	36	14	-	28	-	-	66		Зачет
7	108	38	14	-	26	-	-	32	36	Экзамен

## **1. Цели освоения дисциплины.**

Цель освоения дисциплины «Банковское дело» – сформировать у студентов систему теоретических знаний и практических навыков по банковскому делу, дать представление об организации деятельности коммерческого банка в соответствии с требованиями государственной нормативно-правовой базы, позволяющего выпускнику успешно проводить ориентированные на производство разработки и научные исследования, оформлять результаты научных исследований в виде публикаций в научных изданиях, излагать результаты в виде презентаций перед различными аудиториями.

Все это приведет к развитию у студентов личностных качеств, а также формированию профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и потребностями рынка труда.

Основными задачами дисциплины являются:

- изучение эволюции банковской системы России и отдельных промышленно развитых стран на базе экономических теорий и закономерностей функционирования денежно-кредитной сферы экономики в процессе ее исторического развития;
- изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы; типового организационного устройства коммерческого банка, принципов его создания, управления и контроля со стороны учредителей и контролирующих органов;
- ознакомления с денежно-кредитной политикой центральных банков;
- изучение деятельности коммерческих банков в современных условиях и тенденций их развития.

Для получения положительного результата при изучении дисциплины «Банковское дело» необходимо выполнить весь комплекс требований.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата**

Дисциплина «Банковское дело» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата, по направлению 38.03.01 «Экономика».

Изучение данной дисциплины предполагает наличие базовых знаний, полученных студентами в процессе освоения дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Корпоративные финансы», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Экономика организаций».

Полученные знания по данной дисциплине помогут при освоении дисциплин «Организация деятельности коммерческих банков», «Современные банковские продукты» и т.д.

При изучении дисциплины «Банковское дело» обучающиеся знакомятся с влиянием банковской системы страны на экономику государства, местом коммерческих банков в рыночной инфраструктуре, их ролью, функциями, основными операциями. Изучают экономические и правовые основы деятельности коммерческого банка как самостоятельного юридического лица – универсального финансового посредника.

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-6. Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	ПК-6.И-1. Демонстрирует понимание основных инструментов и методов анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	<i>Воспроизводит:</i> современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела <i>Понимает</i> принципы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, осуществляет анализ методик оценки платежеспособности, и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика <i>Способен:</i> применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Устный опрос, письменный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол.
	ПК-6.И-2. Проводит анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, способен проводить анализ данных, характеризующих процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	<i>Воспроизводит:</i> особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности <i>Способен:</i> применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий	

## 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 6 зачетных единицы, 216 академических часов.

*Для студентов очной формы обучения:*

5 семестр – 3 зачетные единицы, 108 часов.

6 семестр – 3 зачетные единицы, 108 часов.

*Для студентов очно-заочной формы обучения:*

6 семестр – 3 зачетные единицы, 108 часов.

7 семестр – 3 зачетные единицы, 108 часов.

### 4.2. Структура дисциплины

#### 4.2.1. Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	
<b>Модуль 1. Современная банковская система России</b>								
1	<b>Тема 1.</b> Банковская система РФ	5	2	4*			6	Устный опрос, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 2.</b> Центральный банк РФ, его задачи и функции	5	2*	2			8	Устный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 3.</b> Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	5	2	4			6	Устный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 1:</b>			<b>6</b>	<b>10</b>			<b>20</b>	Контрольная работа
<b>Модуль 2. Основы функционирования коммерческого банка и его ликвидность</b>								
1	<b>Тема 4.</b> Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	5	2	4			12	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 5.</b> Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	5	2	4*			12	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 2:</b>			<b>4</b>	<b>8</b>			<b>24</b>	Контрольная работа

<b>Модуль 3. Ресурсы и активы коммерческого банка, и их использование</b>								
1	<b>Тема 6.</b> Ресурсы коммерческих банков	5	2*	4			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 7.</b> Структура активов коммерческих банков	5	2	4*			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 8.</b> Источники прибыли банка	5	1	2			7	Устный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
4	<b>Тема 9.</b> Организация платежного оборота и межбанковские отношения	5	1	2*			7	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 3:</b>			<b>6</b>	<b>12</b>			<b>18</b>	Контрольная работа
<b>ИТОГО за 5 семестр часов.</b>		<b>108</b>	<b>16</b>	<b>30</b>			<b>62</b>	
<b>Зачетных единиц</b>		<b>3</b>						
<b>Модуль 4. Операции коммерческих банков</b>								
1	<b>Тема 10.</b> Пассивные и активные операции банка	6	2*	2			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 11.</b> Кредитные операции коммерческого банка	6	2	2*			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 12.</b> Операции банка с ценными бумагами	6	1	4			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
4	<b>Тема 13.</b> Валютные операции коммерческого банка	6	2	2*			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
5	<b>Тема 14.</b> Посреднические операции коммерческого банка	6	1	2			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, тестирование
<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 4:</b>			<b>8</b>	<b>12</b>			<b>14</b>	Контрольная работа
<b>Модуль 5. Управление рисками, учет финансовых результатов и контроль в</b>								

банковской практике								
1	<b>Тема 15.</b> Банковский менеджмент и банковский маркетинг	6	2	4			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 16.</b> Риски в банковской практике и управление ими	6	2	4			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 17.</b> Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка. Отчетность коммерческих банков	6	2	4*			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
4	<b>Тема 18.</b> Контроль в коммерческом банке и его организация	6	2	4			4	Устный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 5:</b>			<b>8</b>	<b>16</b>			<b>14</b>	Контрольная работа
Модуль 6. Специальная часть банковского дела								
1	Подготовка к экзамену	6					36	экзамен
<b>ИТОГО за 6 семестр часов Зачетных единиц</b>		<b>108</b>	<b>16</b>	<b>28</b>			<b>64</b>	
		3						
	Общая	часы	216	32	58			126
	трудоемкость за 5-6 семестры	З.е.	6					

\*-занятие проводится в активной или интерактивной форме

#### 4.2.2. Структура дисциплины в очно-заочной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	
Модуль 1. Современная банковская система России								
1	<b>Тема 1.</b> Банковская система РФ	6	2	4*			8	Устный опрос, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 2.</b> Центральный банк РФ, его задачи и функции	6	1*	2			8	Устный опрос, решение задач,



								выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 3.</b> Денежно-кредитная политика ЦБ РФ	6	1	2			8	Устный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 1:</b>		<b>4</b>	<b>8</b>			<b>24</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 2. Основы функционирования коммерческого банка и его ликвидность</b>							
1	<b>Тема 4.</b> Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков	6	2	6			12	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 5.</b> Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	6	2	4*			10	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
	<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 2:</b>		<b>4</b>	<b>10</b>			<b>22</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 3. Ресурсы и активы коммерческого банка, и их использование</b>							
1	<b>Тема 6.</b> Ресурсы коммерческих банков	6	2*	2			5	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 7.</b> Структура активов коммерческих банков	6	2	2*			5	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 8.</b> Источники прибыли банка	6	1	4			5	Устный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
4	<b>Тема 9.</b> Организация платежного оборота и межбанковские отношения	6	1	2*			5	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
	<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 3:</b>		<b>6</b>	<b>10</b>			<b>20</b>	Контрольная работа
	<b>ИТОГО за 6 семестр часов.</b>	<b>108</b>	<b>14</b>	<b>28</b>			<b>66</b>	
	<b>Зачетных единиц</b>	<b>3</b>						
	<b>Модуль 4. Операции коммерческих банков</b>							
1	<b>Тема 10.</b> Пассивные и активные операции банка	7	2*	4			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата,

								доклада, тестирование
2	<b>Тема 11.</b> Кредитные операции коммерческого банка	7	2	4*			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 12.</b> Операции банка с ценными бумагами	7	2	2			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
4	<b>Тема 13.</b> Валютные операции коммерческого банка	7	1	2*			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
5	<b>Тема 14.</b> Посреднические операции коммерческого банка	7	1	2			2	Устный опрос, решение задач, написание реферата, тестирование
	<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 4:</b>		<b>8</b>	<b>14</b>			<b>14</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 5. Управление рисками, учет финансовых результатов и контроль в банковской практике</b>							
1	<b>Тема 15.</b> Банковский менеджмент и банковский маркетинг	7	1	4			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
2	<b>Тема 16.</b> Риски в банковской практике и управление ими	7	1	2			4	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
3	<b>Тема 17.</b> Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка. Отчетность коммерческих банков	7	2	4*			6	Устный опрос, решение задач, написание реферата, доклада, тестирование
4	<b>Тема 18.</b> Контроль в коммерческом банке и его организация	7	2	2			4	Устный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	<b>ИТОГО ПО МОДУЛЮ 5:</b>		<b>6</b>	<b>12</b>			<b>18</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 6. Специальная часть банковского дела</b>							
1	Подготовка к экзамену	7					36	экзамен
	<b>ИТОГО за 7 семестр</b> часы	<b>108</b>	<b>14</b>	<b>26</b>			<b>68</b>	
	Зачетных единиц	3						
	Общая трудоемкость за 6-7 семестры	часы	216	28	54		134	
		З.е.	6					

\*-занятие проводится в активной или интерактивной форме

### **4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам**

#### **4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине**

## **МОДУЛЬ 1. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

### **ТЕМА 1. Банковская система Российской Федерации.**

Структуру банковской системы, определение кредитной организации, небанковской кредитной организации, филиала и представительства кредитной организации, иностранного банка. Взаимодействие между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Место, занимаемое Центральным банком (ЦБ) в структуре банковской системы. Операции и сделки осуществляемые коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Процесс формирования и развития банковской системы России (количество банков, их организационно-правовая структура). Состояние банковской системы РФ в целом, объективные предпосылки для дальнейшего ее развития.

### **ТЕМА 2. Центральный банк РФ, его задачи и функции.**

Отличительные черты Центрального банка (ЦБ) от других кредитных организаций. Статус, основные задачи, функции, принципы организации и деятельности ЦБР. Денежная политика как стандартный набор задач, связанных с поддержанием благоприятных условий роста экономики. Два направления денежно-кредитного регулирования (кредитная эмиссия, кредитная рестрикция). Инструменты денежно-кредитного регулирования. Банк России - орган банковского контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

### **ТЕМА 3. Денежно-кредитная политика ЦБ России.**

ЦБ России как кредитор «последней инстанции».

Аукционы рефинансирования. Организация кредитных аукционов, требования, предъявляемые к участникам. Способы проведения аукционов (американский, голландский, с фиксированной процентной ставкой), допускаемые ЦБ.

Порядок предоставления Банком России ломбардного кредита коммерческим банкам. Цели, условия, сроки предоставления ломбардного кредита ЦБР. Требования ЦБ в случае неисполнения банком-заемщиком обязательств по погашению ломбардного кредита. Другие методы рефинансирования.

## **МОДУЛЬ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО ЛИКВИДНОСТЬ**

**ТЕМА 4. Правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков.**

Организационно-правовые формы деятельности банков. Назначение подразделений и служб банка, их функции и задачи. Классификация коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала). Процесс образования межбанковских объединений, банковских синдикатов, банковских холдингов.

Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, Совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка.

Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации банка, процедура регистрации банка и лицензирования банковских операций, открытие филиалов и представительств банка. Процесс отзыва лицензии на совершение банковских операций и ликвидации коммерческого банка.

### **Тема 5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.**

Понятие ликвидности. Ликвидные активы банка. Ликвидность как запас и ликвидность как поток. Структура общего резерва ликвидности. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Ликвидность и платежеспособность банка. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность банка.

Риск дефицита ликвидности и способы управления данным риском. Управление общим резервом ликвидности. Управление денежным потоком. Прогнозирование спроса на кредиты и изменения объема привлеченных средств, корректировка обязательных резервов. Согласование активов и пассивов по срокам, планирование структуры пассивов. Метод распределения активов.

Показатели ликвидности, регулирование ликвидности со стороны Центрального Банка России.

## **МОДУЛЬ 3. РЕСУРСЫ И АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ**

### **ТЕМА 6. Ресурсы коммерческих банков.**

Цель формирования банковских ресурсов и их структура. Собственные, привлеченные, заемные. Факторы, влияющие на структуру банковских ресурсов. Взаимосвязь отношений капитал - обязательства банка. Пассивные операции банков, их основные формы: отчисления от прибыли банка на формирование и увеличение его фондов; формирование и развитие собственных средств, депозитные, кредитные операции, эмиссия собственных ценных бумаг.

Депозитные операции банков, их классификация. Основные правила ведения депозитных операций. Источники привлечения средств: остатки на

счетах клиентов (расчетный, текущий счет); депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

Депозитные и сберегательные сертификаты, как разновидности срочных вкладов. Способы погашения сертификатов, отличие депозитного сертификата от срочного депозита.

Рынок кредитных ресурсов, его функционирование. Операции, проводимые на рынке кредитных ресурсов. Рынок межбанковских кредитов как часть рынка ссудного капитала. Показатели, характеризующие состояние рынка МБК. Операции коммерческих банков на рынке МБК.

#### **ТЕМА 7. Структура активов коммерческих банков.**

Виды активов коммерческих банков. Качество активов банка.

Анализ активов коммерческого банка по следующим характеристикам:

- по категориям: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения;
- качества активов банка по признакам: ликвидности, объёма рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объёмом активов, приносящих доход.

#### **ТЕМА 8. Прибыль коммерческих банков и её источники.**

Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Источники доходов коммерческого банка.

Состав и структура доходов. Направления использования прибыли банка. Расходы коммерческого банка и их направления. Операционные расходы. Расходы по обеспечению деятельности банка. Прочие расходы.

#### **ТЕМА 9. Организация платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения.**

Принципы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей. Акцепт предварительный и последующий, положительный и отрицательный. Безакцептное списание средств со счета плательщика. Классификация расчетных операций коммерческого банка.

Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платёжными поручениями, требованиями - поручениями, чеками, пластиковыми карточками. Дебетовые и кредитовые банковские переводы.

Инкассовая и аккредитивная формы расчетов. Чистое и документарное инкассо. Виды документарных аккредитивов. Отзывные и безотзывные, покрытые и непокрытые, подтвержденные и неподтвержденные аккредитивы.

Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках.

Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов. Развитие межбанковского клиринга и совершенствование платёжной системы в Российской Федерации.

## **МОДУЛЬ 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### **ТЕМА 10. Пассивные и активные операции.**

Структура банковских пассивов. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Функции капитала. Международные стандарты капитала. Обязательства коммерческих банков. Состав и структура активов. Качество активов банка. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка. Чистая процентная маржа и ее анализ. Управление гэпом. Дюрация (длительность).

### **ТЕМА 11. Кредитные операции коммерческого банка.**

Понятие и сущность банковских кредитных сделок. Классификация кредитных операций банка.

Методы кредитования и виды ссудных счетов. Срочная ссуда и кредитная линия. Возобновляемая, рамочная кредитная линия.

Виды и предназначение ссудных счетов. Кредитование по простому ссудному счету, по специальному ссудному счету. Особенности контокоррентного счета. Контокоррентный кредит и овердрафт.

Этапы процесса кредитования. Сбор информации и кредитный анализ. Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его содержание. Процентная ставка и факторы, определяющие ее уровень.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Залог с переменным и с постоянным составом. Залог движимого и недвижимого имущества, денежных средств, залог ценных бумаг, залог прав. Понятие качества залога. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Оформление выдачи и погашения кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

### **ТЕМА 12. Операции банка с ценными бумагами**

Принципы деятельности банка на фондовом рынке. Лицензирование. Операции, совершаемые банками с ценными бумагами, их классификация. Цели проведения операций: эмиссионные, инвестиционные, клиентские. Ценные бумаги выпускаемые банками: акциях, облигациях, депозитных и сберегательных сертификатах. Процедура выпуска, реализации ценных бумаг, регистрации итогов выпуска.

Банк как профессиональный посредник. Покупка ценных бумаг за счёт собственных и привлечённых средств банков, а также по поручению клиентов.

Инвестиционная политика банка. Пассивная и агрессивная инвестиционная стратегия. Методы проведения этих стратегий. Диверсификация фондового портфеля банка или его клиентов в зависимости от выбранных целей. Принципы вексельного обращения. Индоссирование, акцепт, аваль векселя. Оформление протеста в неплатеже.

### **ТЕМА 13. Валютные операции коммерческого банка.**

Валютный рынок и валютные операции. Лицензирование банковских валютных операций.

Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная, полная котировка. Кросс-курсы. Открытая валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.

Виды валютных операций коммерческих банков. Конверсионные и депозитные, текущие и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой. Собственные и клиентские операции. Спекулятивные и хеджевые операции. Понятие валютного дилинга.

Страхование валютных рисков. Хеджирование риска с помощью срочных сделок.

### **ТЕМА 14. Посреднические операции коммерческого банка.**

Понятие лизинговой операции. Основные виды лизинга. Объекты и субъекты лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций.

Сущность, виды и преимущества факторинга. Организация факторингового обслуживания. Методы установления предельных сумм по факторингу, комиссионные вознаграждения.

Трастовые операции. Операции коммерческий банк осуществляемые по доверенности своих клиентов, способы передачи имущества в доверительное управление: оформление доверенности, оформление завещания, соглашения о передаче имущества в доверительное управление.

Андеррайтинг. Участие банков в эмиссионном размещении ценных бумаг. Гарантирование размещения новых ценных бумаг, а также консультирование клиентов по поводу вида ценных бумаг, которые необходимо выпустить.

Форфейтинговые операции коммерческих банков, их сущность. Виды долговых платёжных обязательств, используемых при форфейтировании. Гарантии, поручительства по этой операции, риски, возникающие при её осуществлении.

## **МОДУЛЬ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ**

### **ТЕМА 15. Банковский менеджмент и банковский маркетинг.**

Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента. Комплексность процесса управления, включающего анализ, планирование,

регулирование и контроль. Единство текущего и стратегического планирования, его непрерывность. Особенности регулирования и контроля в банковском менеджменте.

Финансовый менеджмент и управление персоналом. Типы систем управления и организационных структур.

Стратегическое и текущее планирование, разработка политики коммерческого банка. Выработка миссии и определение задач банка. Составление бизнес-планов.

Управление активами, пассивами, ликвидностью, доходностью, рисками как основные задачи финансового менеджмента.

Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке. Особенности банковских продуктов и услуг как товара.

Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии. Сегментация рынка. Определение целевых рынков. Наблюдение и прогнозирование рынка. Базовые маркетинговые стратегии. Анализ сильных и слабых сторон банка (СВОТ - анализ).

Методы продвижения товара на рынке и стимулирования сбыта. Работа по связям с общественностью. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, ее эффективность. Фирменная реклама, реклама продукта, реклама потребностей. Формирование имиджа банка.

#### **ТЕМА 16. Риски в банковской практике и управление ими.**

Основные типы банковских рисков. Систематические и несистематические риски. Риски внешние и внутренние. Понятие портфельного риска. Классификация банковских рисков.

Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском. Оценка риска, решение о

принятии/непринятии риска банком, регулирование риска, покрытие риска. Система лимитов как метод управления рисками. Рассредоточение риска. Ограничение кредитного риска с помощью нормативов. Роль резерва на возможные потери по ссудам.

Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки.

Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Соотношение рискованности и доходности в банковской деятельности.

#### **ТЕМА 17. Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка. Отчетность коммерческих банков.**

Виды и значение банковской отчетности. Характеристика форм банковской отчетности. Бухгалтерский баланс кредитной организации



Российской Федерации. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.

Сведения по платежным системам оператора платежных систем. Отчет о наличном денежном обороте. Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию. Уведомление о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств. Баланс банка и принципы его построения. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовая бухгалтерская отчетность. Система банковской финансовой отчетности. годовой баланс коммерческого банка. Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка по итогам работы за год. Данные о движении денежных средств. Сведения о деятельности банка.

#### **ТЕМА 18. Контроль в коммерческом банке и его организация.**

Система внутреннего контроля. Элементы системы внутреннего контроля. Текущий контроль. Последующий контроль. Направления текущего контроля. Организация последующего контроля. Внутренний аудит. Цели и задачи внутреннего аудита

### ***4.3.2. Содержание лабораторно-практических занятий по дисциплине*** **МОДУЛЬ 1. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

#### **Практическое занятие № 1**

##### **Тема. Банковская система РФ**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Понятие банковской системы и этапы формирования современной банковской системы России.
2. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику.
3. Организационно-правовые формы и принципы деятельности кредитных организаций.
4. Политика Правительства Российской Федерации и Банка России в отношении банковского сектора.

##### **Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- современное состояние и направления модернизации банковской системы;
- политика Центрального и коммерческих банков в период финансового кризиса.

#### **Практическое занятие №2**

##### **ТЕМА. Центральный банк РФ, его задачи и функции**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Статус, полномочия, цели деятельности и функции Банка России. Конституционно-правовой статус Банка России.
2. Нормотворческая деятельность Банка России. Основные цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Принципы организации деятельности Банка России.
3. Банк России как субъект налогового права.
4. Структура Банка России, ее совершенствование. Функции и организация деятельности подразделений Банка России.
5. Национальный банковский совет и органы управления Банком России. Состав и компетенция Национального банковского совета.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- Председатель Банка России: полномочия, порядок назначения на должность и освобождения от должности;
- Организационная структура Банка России. Вертикальный принцип управления Банком России.

**Практическое занятие №3**

**ТЕМА. Денежно-кредитная политика ЦБ России**

***Вопросы для обсуждения:***

1. Цели и направления единой государственной денежно-кредитной политики.
2. Основные инструменты денежно-кредитной политики
3. Зарубежный опыт разработки и реализации денежно-кредитной политики

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе;
- Трансмиссионный механизм воздействия денежно-кредитной политики на национальную экономику;
- Основные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков на современном этапе

**МОДУЛЬ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА И ЕГО ЛИКВИДНОСТЬ**

**Практическое занятие №4**

**ТЕМА. Правовые и экономические основы деятельности  
коммерческих банков**

***Вопросы для обсуждения:***

1. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора
2. Организация и осуществление банковского регулирования и банковского надзора

3. Основные принципы и направления организации дистанционного банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.
4. Инспектирование Банком России деятельности кредитных организаций.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- основополагающие принципы эффективного банковского надзора, принятые Базельским комитетом по банковскому надзору;
- классификация банковских рисков и система обязательных нормативов регулирования деятельности кредитных организаций;
- содержание и методы проведения инспекционных проверок по основным направлениям деятельности кредитных организаций.

**Практическое занятие №5**

**Тема. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Чем отличаются понятия «ликвидность» и «платёжеспособность»?
2. Что такое риск дефицита ликвидности и каковы способы управления данным риском?
3. Какова роль ЦБР в регулировании ликвидностью коммерческих банков?
4. Перечислите наиболее ликвидные активы банка.
5. Какие факторы, влияют на ликвидность коммерческих банков?
6. Если баланс ликвиден, означает ли это, что банк платежеспособен?
7. Перечислите риски в деятельности банка и поясните, как они влияют на ликвидность банка.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Ликвидные активы банка.
- Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков.
- Ликвидность и платежеспособность банка.
- Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность банка.
- Показатели ликвидности, регулирование ликвидности со стороны

Центрального Банка России.

**МОДУЛЬ 3. РЕСУРСЫ И АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ**

**Практическое занятие №6**

**ТЕМА. Ресурсы коммерческих банков**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Какова цель формирования банковских ресурсов? От чего зависит структура банковских ресурсов?
2. Какие операции банка относятся к пассивным?

3. В каком отношении друг к другу относятся капитал и обязательства банка?
4. Какая группа пассивных операций является определяющей в банковской практике?
5. Какую долю занимают депозитные операции в объеме пассивных операций банка? Перечислите основные правила ведения депозитных операций (их виды)? Чем отличаются депозитные сертификаты от срочных депозитов? Какими способами осуществляется погашение сертификатов?
6. Какие преимущества имеет сертификат перед срочными вкладами?
7. Как происходит формирование рынка кредитных ресурсов?
8. Перечислите операции, проводимые на рынке кредитных ресурсов.
9. Какие юридические лица могут предоставлять кредиты коммерческим банкам?
10. Что собой представляет межбанковский кредитный рынок?
11. Каковы правила его функционирования?

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Цель формирования банковских ресурсов и их структура.
- Факторы, влияющие на структуру банковских ресурсов.
- Депозитные операции банков, их классификация.
- Источники привлечения средств: остатки на счетах клиентов

(расчетный, текущий счет); депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

### **Практическое занятие №7**

#### **ТЕМА. Структура активов коммерческих банков**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Какие виды активов коммерческого банка существуют?
2. Какова структура и качество активов коммерческого банка?
3. Дайте определение следующих понятий: кассовая наличность и привлечённые к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и сооружения.
4. Что такое: ликвидность, объём рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объём активов, приносящих доход.
5. Группировка активов по их назначению.
6. Группировка активов по ликвидности.
7. Группировка активов по степени риска.
8. Группировка активов по срокам размещения.
9. Группировка активов по субъектам.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Виды и качество активов коммерческих банков.
- Анализ активов коммерческого банка

### **Практическое занятие №8**

#### **ТЕМА. Прибыль коммерческих банков и её источники**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Каким образом происходит формирование и использование прибыли коммерческого банка?
2. Показатели прибыльности банков?
3. Каковы источники доходов коммерческого банка? Состав и структура доходов. Направления использования прибыли банка.
4. Что понимается под расходами коммерческого банка? Операционные расходы. Расходы по обеспечению деятельности банка. Прочие расходы.

##### **Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
- Источники доходов коммерческого банка.

### **Практическое занятие №9**

#### **ТЕМА. Организация платежного оборота и межбанковские корреспондентские отношения**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Безналичные расчеты в Российской Федерации. Платежные системы Российской Федерации.
2. Платежная система Банка России. Система валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) Банка России.
3. Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем, разработанные Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов.
4. Цели и методы наблюдения за платёжными системами.

##### **Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Основные формы безналичных денежных расчетов, применяемые в банковской системе РФ.

## **МОДУЛЬ 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### **Практическое занятие №10**

#### **ТЕМА. Пассивные и активные операции.**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Структура банковских пассивов.

2. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала. Функции капитала.
3. Состав и структура активов. Качество активов банка.
4. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.
5. Управление гэпом. Дюрация (длительность)

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Международные стандарты капитала;
- Обязательства коммерческих банков.

### **Практическое занятие №11**

#### **ТЕМА. Кредитные операции коммерческого банка**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Каким образом разрабатывается процентная политика коммерческого банка? Какие факторы влияют на уровень процентной ставки? Механизм расчета процентов по ссуде?
2. Как определяется выбор метода кредитования? В чем сходство и в чем различие между целевой ссудой и кредитной линией? Каковы критерии их применения?
3. Что общего между различными формами ссудных счетов? Сколько простых ссудных счетов может иметь предприятие? Какие формы кредитования в большей степени гарантируют возврат банковских ссуд?
4. Что означает понятие «контокоррент»?
5. Какие документы сопровождают заявку на выдачу ссуды, как оформляется ее выдача?

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Понятие и сущность банковских кредитных сделок.
- Классификация кредитных операций банка.
- Методы кредитования и виды ссудных счетов.
- Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

### **Практическое занятие №12**

#### **ТЕМА. Операции банка на рынке ценных бумаг**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Какова роль банков на рынке ценных бумаг? Какие операции совершают коммерческие банки с ценными бумагами?
2. Какие виды ценных бумаг может эмитировать коммерческий банк?
3. С какой целью осуществляется выпуск ценных бумаг банками? Какие этапы включает процедура выпуска банком ценных бумаг?

4. Как организуется работа фондового (инвестиционного) отдела банка? В чем состоят инвестиционные операции банка? Какими видами профессиональной деятельности могут заниматься коммерческие банки на рынке ценных бумаг?
5. Прочие операции с ценными бумагами: торгово-комиссионные, сохранные трастовые, залоговые, гарантийные, учётные, услуги по первичному размещению ценных бумаг, консультационные услуги. Какова их сущность?
6. Как формируется инвестиционная политика банка? Что должно быть определено при формировании инвестиционной политики? Чем отличается пассивная и агрессивная инвестиционная стратегия? Что собой представляет диверсификацию фондового портфеля банка или его клиентов?

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Принципы деятельности банка на фондовом рынке.
- Процедура выпуска, реализации ценных бумаг, регистрации итогов выпуска.
- Диверсификация фондового портфеля банка или его клиентов в зависимости от выбранных целей.

### **Практическое занятие №13**

#### **ТЕМА. Валютные операции коммерческого банка**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Какое определение можно дать валютному рынку и валютным операциям. Как происходит лицензирование банковских валютных операций?
2. Какие методы государственного регулирования валютного рынка в Российской Федерации Вы знаете? Каковы функции органов и агентов валютного контроля?
3. Что такое открытая валютная позиция? Как происходит регулирование открытой валютной позиции?
4. В чем специфика биржевых валютных сделок? Каков механизм торговли срочными валютными контрактами?
5. Виды валютных операций коммерческих банков. Что собой представляют конверсионные и депозитные, текущие и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой?
6. Собственные и клиентские операции. Спекулятивные и хеджевые операции.
7. Разбор примеров использования срочных валютных сделок для страхования валютных рисков. Принцип хеджирования.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Валютный рынок и валютные операции.
- Конверсионные и депозитные, текущие и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой.

### **Практическое занятие №14**

#### **ТЕМА. Посреднические операции коммерческого банка**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Что такое лизинг, и какие виды лизинга Вы знаете?
2. Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке.
3. Сущность и виды траста.
4. Что такое андеррайтинг? Какова роль банков при оказании данного вида услуг?
5. В чем состоит специфика операций по доверительному управлению имуществом клиентов в Российской Федерации?
6. Схема форфейтинговой операции, ее отличие от факторинга.

##### **Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- *Операции доверительного управления, лизинг, факторинг, форфейтинг;*
- Банковская политика в области посреднических операций.

### **МОДУЛЬ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ**

### **Практическое занятие №15**

#### **ТЕМА. Банковский менеджмент и банковский маркетинг**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Понятие, оценка и качество банковского менеджмента.
2. Информация в системах банковского менеджмента.
3. Управление пассивами и активами.
4. Управление прибылью.
5. Банковский риск-менеджмент.
6. Особенности маркетинговой деятельности в банке.

##### **Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- *Понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента;*
- *Понятие окружающей среды в системе банковского маркетинга;*
  - Банковская политика. Финансовые сферы банковского менеджмента.

### **Практическое занятие №16**

#### **ТЕМА. Риски в банковской практике и управление ими**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Какие банковские риски Вы знаете и в чем особенности управления банковскими рисками?



2. В чем суть управления кредитным риском? Какие способы оценки, распределения и покрытия риска Вы знаете?
3. Каковы методы управления процентным риском?
4. Какие способы управления риском дефицита ликвидности Вы знаете?

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Понятие банковского риска в системе банковского менеджмента;
- Банковская политика. Финансовые сферы банковского менеджмента.

### **Практическое занятие №17**

#### **ТЕМА. Порядок формирования и учета финансовых результатов деятельности банка. Отчетность коммерческих банков**

***Вопросы для обсуждения:***

1. Виды и значение банковской отчетности.
2. Характеристика форм банковской отчетности.
3. Баланс банка и принципы его построения
4. Текущая бухгалтерская отчетность
5. Годовая бухгалтерская отчетность
6. Бухгалтерский баланс кредитной организации Российской Федерации.
7. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

- Виды отчетности коммерческого банка;***
- Анализ финансовой отчетности банка.***

### **Практическое занятие №18**

#### **ТЕМА. Контроль в коммерческом банке и его организация**

***Вопросы для обсуждения:***

1. Чем вызвана необходимость проведения в банках внутреннего контроля?
2. Каковы задачи его организации?
3. Какие существуют виды внутреннего контроля?
4. Охарактеризуйте особенности проведения текущего контроля.
5. Что такое последующий контроль?
6. На кого в банке возлагается ответственность за организацию последующего контроля?
7. Что собой представляет внутренний аудит?
8. Охарактеризуйте цели, задачи и основные направления проведения внутреннего аудита.

**Задания на самостоятельную подготовку:**

*Подготовить доклады, информационные сообщения на темы:*

*Виды контроля в коммерческом банке;  
Анализ инструментов и методов контроля в коммерческом банке.*

## **5. Образовательные технологии**

Образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы по дисциплине, предусматривают широкое использование в учебном процессе как классических, так и активных и интерактивных форм проведения занятий:

- чтение лекций;
- практические занятия;
- выполнение курсовой работы;
- доклады
- реферат.

Изучение отдельных разделов дисциплины проводится в такой последовательности:

- а) ознакомление с содержанием тем по рабочей программе;
- б) изучение специальной литературы, конспектирование материала;
- в) консультация с преподавателем;
- г) самостоятельное изложение проблемы.

Кроме того, во время самостоятельной работы студентов предусмотрено:

- посещение коммерческих банков России;
- посещение иных финансовых организаций;

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью.

Самостоятельная работа проводится в следующей форме: написания курсовой работы, рефератов, подготовки научных статей, тезисов и докладов на научных конференциях.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Банковское дело» выступают следующие:

1. изучение рекомендованной литературы;
2. работа со статистическими и аналитическими данными;
3. поиск дополнительного материала;
4. подготовка реферата;
5. подготовка доклада;
6. решение задач;
7. подготовка курсовой работы;
8. подготовка к зачету и экзамену.

Контроль самостоятельной работы студентов проводится периодически при освоении соответствующей темы. Формы контроля со стороны

преподавателя: проверка или устная защита выполненной работы, тестирование, проведение коллоквиума и др.

Аудиторная (контролируемая) самостоятельная работа студента определяется учебным планом и представляет собой выполнение студентами различных заданий в аудитории под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Самостоятельная работа осуществляется по всем темам дисциплины, по которым требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый материал в объеме запланированных часов.

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть

проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах, и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Реферат отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В нем студент должен показать умение подбирать и изучать необходимую по теме литературу, находить в ней подходящую информацию, грамотно и хорошо излагать свои мысли, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Самостоятельная работа студентов при изучении материалов по рекомендованным темам дополняется индивидуальными творческими заданиями, которые требуют от обучающихся не простого воспроизводства изучаемого материала, а творческого поиска информации и выбора варианта решения задачи, содержащей элементы неопределенности и неизвестности.

Самостоятельная работа студента должна носить систематический характер и быть ориентирована на полное выполнение заданий технологической карты. При изучении дисциплины предусматриваются и другие виды самостоятельной работы, которые могут быть индивидуально рекомендованы преподавателем конкретным студентам для дополнительного изучения некоторых тем:

- конспектирование основополагающих трудов по становлению и развитию банковской системы;
- проработка учебного материала (по электронным текстам лекций,

учебной и научной литературе);

- подготовка докладов и презентаций к групповым занятиям, к участию в тематических дискуссиях;
- работа с нормативными документами и законодательной базой;
- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации;
- выполнение творческих (проектных) заданий;
- работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- обработка статистических данных, нормативных материалов.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации студента (зачет, экзамен). Особое внимание необходимо обращать на подготовку и выполнение письменных работ: научных докладов, рефератов, контрольных работ.

В процессе изучения дисциплины, студенты должны выполнить **курсовую работу**.

Учебным планом предполагается выполнение обучающимися курсовой работы по дисциплине «Банковское дело». Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Банковское дело» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика» профиля подготовки «Финансы и кредит» разработаны и представлены на кафедру «Экономические дисциплины».

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации студента (зачет, экзамен). Особое внимание необходимо обращать на подготовку и выполнение письменных работ: научных докладов, рефератов, контрольных работ.

Требования к ее содержанию, оформлению и оценке изложены в Методических указаниях по организации выполнения и защиты курсовой работы ДГУ.

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

**Доклад** является результатом самостоятельной работы студентов и подводит итоги углубленного изучения специальной литературы. Тема доклада согласовывается с преподавателем. Текст каждого доклада должен содержать введение, аналитическую часть, заключение, список использованной литературы и источников. Во введении обосновывается актуальность темы работы, ее значение, дается краткий обзор использованной литературы. Аналитическая часть должна содержать описание основных концепций. В заключении делаются общие выводы студента по работе. Важно показать отличительные особенности поднятой проблемы и возможность ее практического применения.

Письменный доклад не должен превышать 12–15 страниц формата А4, подготовленных на компьютере.

Доклад оценивается «отлично» и соответствующей рейтинговой оценкой, если помимо обоснования актуальности проблемы, анализа позиций

авторов изученных работ, студент провел сравнительный анализ ситуации, высказал свою точку зрения на проблему, которой посвящен доклад, и сумел дать ее обоснование. Завершить доклад должны общие выводы о возможности применения зарубежного и отечественного опыта в практике социального управления.

Доклад оценивается «хорошо» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем раскрыта актуальность проблемы с точки зрения авторов изученных работ, обоснованы выводы о ее важности для решения социальных проблем современного общества.

Доклад оценивается «удовлетворительно» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем обоснована актуальность проблемы, раскрыты точки зрения авторов изученных работ, но не определено свое отношение к данной проблеме, не сделаны выводы о ее практической значимости, изучено недостаточное количество специальной литературы, включая периодические издания.

### ***Критерии оценки рефератов/докладов***

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

*Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Корпоративные финансы», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.*

***Контрольная работа*** отражает уровень освоения студентами определенной части учебного плана дисциплины. Рабочей программой дисциплины предусматривается выполнение двух письменных контрольных работ всеми студентами.

При подготовке контрольной работы студенту необходимо четко сформулировать ответы на поставленные вопросы, но при этом важно показать самостоятельное видение проблемы и готовность к более глубокому освоению поставленных в контрольной работе вопросов.

При проверке контрольной работы оценивается степень усвоения студентами пройденного теоретического материала, знание современного состояния проблемы, методов ее изучения и подходов к ее решению. Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем.

Самостоятельная работа осуществляется при использовании источников по перечню основной и дополнительной литературы, указанной в разделе № 8, а также при обращении к материалам Интернет-ресурсов, указанных в разделе № 9 настоящей рабочей программы.

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

### **7.1. Типовые контрольные задания**

#### ***Примерные темы докладов***

1. Развитие форм стоимости и появление денег как всеобщего эквивалента товаров
2. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
3. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
4. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
5. Особенности работы иностранных банков в России
6. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
7. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
8. Банковские услуги и условия их развития в России.
9. Современная антиинфляционная политика: теория и идеология, система стабилизационных мер и ее эффективность
10. Политические и экономические предпосылки становления национальных денежных систем
11. Проблемы и перспективы развития кредитных операций российских коммерческих банков
12. Анализ валютных операций коммерческого банка
13. Анализ операций коммерческих банков с ценными бумагами
14. Тростовые операции коммерческих банков
15. Содержание функций и принципов банковского менеджмента
16. Анализ структуры и динамики доходов и расходов коммерческого банка
17. Проблемы сбалансированного управления банковскими активами и пассивами
18. Система показателей эффективности банковской деятельности
19. Маркетинговая стратегия коммерческих банков
20. Рейтинговая оценка коммерческого банка

#### ***Темы рефератов***

1. Сущность и функции денег в условиях рыночной экономики
2. Закон развития сущности денег: объективность и формы проявления
3. Сравнительный анализ определения функций денег в различных экономических школах
4. Роль денег в интеграции труда в процессе производства и организации предпринимательства
5. Предложение денег в экономике: денежная база и денежная масса
6. Эффект денежного мультипликатора и его воздействие на предложение денег в экономике
7. Спрос на деньги
8. Закон денежного обращения: современная трактовка
9. Сравнительный анализ инфляционных процессов в европейских странах до и после первой мировой войны
10. Общая картина и динамика современных инфляционных процессов в России и за рубежом
11. Эволюция российской денежной системы
12. Регулирование платежного баланса и денежного обращения в условиях золотого монометаллизма
13. Причины и следствия крушения золотого стандарта
14. Развитие национальных экономик и изменение роли государства в денежно-кредитной сфере
15. Эволюция мировой валютной системы
16. Валютные зоны и валютные союзы: география и интересы участников
17. Мировые деньги и их роль в организации внешнеэкономических связей
18. Валютный курс и его роль в экономике
19. Балансы международных расчетов
20. Проблемы и концепции регулирования платежного баланса
21. Денежный оборот и его сферы
22. Организация и регулирование налично-денежного обращения в РФ
23. Значение прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков для регулирования денежного обращения
24. Система безналичных расчетов в РФ
25. Операции с использованием пластиковых карт в России и зарубежом
26. Пути повышения роли национальной валюты в российской экономике
27. Валютно-кредитные и финансовые отношения России и стран ближнего зарубежья
28. Особенности монетарной политики в России
29. Инструментарий государственной денежно-кредитной политики
30. Эффективность денежно-кредитного регулирования российской экономики
31. Эволюция теории денежно-кредитного регулирования
32. Сущность и роль кредита в интерпретации различных экономических школ



33. Функции кредита в условиях современной рыночной экономики
34. Роль кредита в организации кругооборота капитала и воспроизводственного процесса
35. Виды кредита в современной рыночной экономике
36. Рынки финансовых ресурсов: сегментация, инструменты, инфраструктура
37. Рынок ссудных капиталов: сегментация, инструменты, инфраструктура
38. Содержание и функции денежного рынка
39. Мировые финансовые центры: становление и роль в современной экономике
40. Особенности организации коммерческого кредита в РФ
41. Потребительский кредит и его роль в развитии современного образа жизни населения
42. Элементы образа жизни и роль потребительского кредита в их формировании
43. Банковский кредит и его виды
44. Банковский кредит и его роль в развитии предпринимательства
45. Государственный кредит и его формы
46. Проблемы управления государственным долгом
47. Межбанковский кредит
48. Особенности организации ипотечного кредита
49. Внутренний и международный лизинг в РФ
50. Факторинговые операции и их особенности в РФ
51. Форфейтинговые операции и их особенности в РФ
52. Кредитная система и ее звенья
53. Проблема инвестиций и инвестиционная политика государства
54. Место и роль небанковских кредитных организаций в рыночной экономике
55. Этапы становления и развития мирового банковского дела
56. Становление и развитие банковского законодательства
57. Анализ состояния банковских систем отдельных стран/регионов
58. Этапы становления и развития российской банковской системы
59. Современное состояние российской банковской системы и направления ее дальнейшего развития
60. Проблемы государственного участия в банковской системе РФ
61. Правовой статус, функции и операции Сберегательного банка РФ
62. Система росзагранбанков: современное состояние и перспективы развития
63. Проблемы и перспективы развития кредитно-банковской инфраструктуры в РФ
64. Правовой статус, функции и операции Банка России
65. Банк России как орган стабильности национальной денежной системы
66. Кредитная природа эмиссии и выпуск денег в обращение

- 67.Рефинансирование коммерческих банков центральным банком
- 68.Регулирование центральным банком ликвидности банковской системы
- 69.Процентная политика ЦБ РФ
- 70.Анализ операций Банка России на открытом рынке
- 71.Анализ функции Банка России как агента правительства
- 72.Система банковского надзора и направления ее развития
- 73.Регулирование центральным банком деятельности коммерческих банков
- 74.Причины и следствия обострений системного банковского кризиса в РФ
- 75.Методы стабилизации банковских систем: российский и зарубежный опыт
- 76.Антикризисное управление нестабильными коммерческими банками
- 77. Информационно-исследовательская функция центральных банков: российский и зарубежный опыт
- 78.Правовой статус и функции коммерческих банков
- 79.Роль банков в проведении расчетов и платежей в хозяйстве
- 80.Роль коммерческих банков в обеспечении эластичности денежно-кредитной системы
- 81. Роль и место коммерческих банков в межрегиональном и межотраслевом перераспределении денежного капитала
- 82. Банковская система как механизм проведения государственной денежно-кредитной политики в отношении небанковского сектора экономики
- 83.Проблемы рекапитализации российских коммерческих банков
- 84.Анализ структуры и динамики пассивных операций российских коммерческих банков
- 85.Анализ структуры и динамики активных операций российских коммерческих банков

### **Вопросы по контрольной работе**

1. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции
2. Операции центральных банков
3. Денежно-кредитная политика центральных банков
4. Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью
5. Специализированные банки
6. Назовите основные принципы деятельности коммерческого банка.
7. Каковы основные функции коммерческого банка и их значение?
8. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков
9. Назовите элементы внутреннего блока банковской инфраструктуры.
10. Перечислите элементы внешнего блока банковской инфраструктуры.

11. Назовите состав и обязанности Совета банка.
12. Каков состав и обязанности Правления банка?
13. Баланс коммерческого банка и его характеристика
14. Чем отличается банковская ликвидность от платежеспособности?
15. Как рассчитать коэффициент Н2, Н3, Н4?
16. Перечислите источники формирования уставного капитала акционерного банка.
17. Что такое капитализация уставного капитала?
18. Каковы условия формирования резервного и других фондов коммерческого банка?
19. Назовите условия получения субординированного кредита.
20. Как влияют страховые резервы на величину собственного капитала?
21. Что представляют собой депозитные операции коммерческого банка?
22. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
23. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению.
24. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений?
25. Как определяется качество активов?
26. Что относится к неполноценным активам?
27. Охарактеризуйте состав доходов коммерческого банка?
28. Назовите основные виды расходов коммерческого банка.
29. Назовите основные составляющие балансовой прибыли банка.
30. Назовите основные формы безналичных расчетов и дайте их характеристику.
31. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
32. Охарактеризуйте механизм межбанковских расчетов.
33. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
34. Активные операции коммерческих банков
35. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд
36. Финансовые услуги коммерческих банков
37. Инвестиционная деятельность коммерческих банков
38. Назовите элементы кредитной политики. Назовите принципы кредитования.
39. Что представляет собой кредитная линия? Назовите и охарактеризуйте виды кредитных линий.
40. Определите сущность кредитования в порядке овердрафта.
41. Что представляет собой кредитный договор и каково его содержание?
42. Дайте классификацию видов лизинга. Как организуется лизинговая сделка?
43. Кто выступает в качестве участников факторинговых операций? Каков порядок осуществления факторинговых операций .

44. Дайте характеристику трастовых операций?
45. Назовите основные виды агентских услуг.
46. В чем сущность доверительных операций?
47. Дайте характеристику консалтинговых услуг общего характера.
48. Виды валютных операций коммерческого банка
49. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?
50. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.
51. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять Банк России?
52. Какие нормативные документы Банка России регулируют банковские риски?
53. Что приводит к возникновению рискованных ситуаций в банке?
54. В чем суть основных мероприятий банка по преодолению риска?
55. В чем состоит анализ чувствительности банка к рискам?
56. Функции банковского менеджмента в современных условиях
57. Кто должен заниматься маркетингом в банке? Какое поведение с клиентами присуще сотрудникам банка, применяющего маркетинговую концепцию рыночной политики?
58. В каких сферах деятельности банка для принятия решений необходимы маркетинговые исследования?
59. Какие направления маркетинговых исследований в настоящее время преобладают в российских коммерческих банках?
60. Назовите источники информации, из которых банк может получить информацию о спросе и предложении на рынке банковских услуг.
61. Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка.
62. Особенности системы корпоративного управления в банке.
63. Как определяется финансовый результат банка?
64. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка
65. Где можно получить информацию о величине финансового результата банка?
66. Что такое точка безубыточности банка?
67. Что относится к стабильным банковским доходам?
68. Как осуществляется анализ банковских доходов по вертикали и по горизонтали?
69. Какие показатели используются при анализе банковских доходов?
70. Какие расходы являются для банка наиболее значимыми?
71. Как осуществляется анализ банковских расходов по вертикали и по горизонтали?
72. Какие показатели используются при анализе банковских расходов?
73. Понятие и значение внутреннего контроля в кредитной организации.
74. Основные цели внутреннего контроля:

75. Основные элементы системы внутреннего контроля  
 76. Принципы формирования системы внутреннего контроля.  
 77. Основные принципы организации риск-ориентированной службы внутреннего контроля.

## Примерные тестовые задания по модулям дисциплины

### Модуль 1

**1. Коммерческий банк является:**

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

**2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:**

- A. Посредничество в кредите.
- B. Защита интересов вкладчиков.
- C. Создание финансовых резервов.
- D. Открытие счетов клиентам.

**3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:**

- A. Правление банка.
- B. Совет банка.
- C. Администрацию.
- D. Ревизионный отдел.

**4. Коммерческий банк — это:**

- A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.
- B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
- C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
- D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

**5. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.**

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	A. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путём предоставления им централизованных кредитов	B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций C. Посредник в кредитах
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	D. Финансовый агент правительства E. Аккумуляция денежных средств
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению	F. Банк банков G. Эмиссионный центр страны

5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	
--	--

**6. Клиентами центрального банка, как правило, являются:**

- A. Только организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.

**7. За центральным банком закреплена функция:**

- A. Лизингового центра страны.
- B. Казначей государства.
- C. Банка, осуществляющего трастовые операции.
- D. Кредитора организаций.

**8. По своему статусу центральный банк является:**

- A. Некоммерческим партнером.
- B. Коммерческой организацией.
- C. Юридическим лицом.
- D. Частной организацией.

**9. Целью деятельности Банка России не является:**

- A. Валютный контроль.
- B. Рефинансирование кредитных организаций.
- C. Обеспечение стабильности функционирования российской банковской системы.
- D. Получение прибыли.

**10. Уставный капитал и имущество ЦБ РФ являются ... собственностью.**

- A. Федеральной.
- B. Акционерной.
- C. Частной.
- D. Совместной.

**11. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.**

- A. Финансовом.
- B. Коммерческом.
- C. Охранно-хозяйственном.
- D. Административном.

**12. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:**

- A. Бухгалтерия.
- B. Отдел операций с ценными бумагами.
- C. Отдел операционного управления.
- D. Кредитный отдел.

**13. Союзы и ассоциации кредитных организаций:**

- A. Могут осуществлять любые банковские операции.
- B. Не могут осуществлять банковские операции.
- C. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
- D. Могут осуществлять только расчётные операции.

**14. По функциональному назначению банки подразделяются на:**

- A. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- B. Универсальные и специализированные.
- C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**15. По сфере обслуживания банки подразделяются на:**

A. Универсальные и специализированные.

B. Бесфилиальные и многофилиальные.

C. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

D. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

**16. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:**

A. Ревизионный отдел.

B. Правление банка.

C. Совет банка.

D. Кредитный комитет.

**17. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ... организациями.**

A. Некоммерческими.

B. Коммерческими.

C. Правительственными.

D. Частными.

**18. Коммерческие банки являются ... субъектами.**

A. Зависимыми от правительства.

B. Самостоятельными.

C. Подотчётными президенту.

D. Зависимыми от правления центрального банка.

**19. Операции коммерческих банков - это конкретное проявление их:**

A. Сущности.

B. Роли в экономике.

C. Организационно-экономической структуры.

D. Функций на практике.

**20. По форме собственности банки подразделяются на:**

A. Универсальные и специализированные.

B. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

C. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**21. Укажите три основных свойства денег**

A) делимость;

B) различаемость, узнаваемость;

C) маленький размер;

D) недоступность;

E) стабильность;

F) неподдельность.

**22. Укажите три основных условия выдачи кредита**

A) срочность;

B) выгодность;

C) безвозмездность;

D) бессрочность;

E) платность;

F) возвратность.

**23. Укажите три основные функции Центрального банка**

A) выдача кредитов частным лицам;

- В) выдача кредитов предприятиям;
- С) эмиссия денежных знаков;
- Д) регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;
- Е) хранение золотовалютных резервов страны;
- Ф) привлечение вкладов от населения;
- Ж) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках.

**24. Кредит, предоставляемый под залог недвижимого имущества, называется -...**

- А) ипотечным;
- В) банковским;
- С) коммерческим;
- Д) лизинговым.

**25. Для того, чтобы определить количество бумажных денег, необходимое для обращения, надо привязать его к...**

- А) запасам золота в стране;
- В) валютным резервам;
- С) сумме цен товаров и услуг;
- Д) доходам населения.

**26. Правом эмиссии денег в Российской Федерации наделен:**

- А) Международный банк;
- В) коммерческий банк;
- С) отраслевой банк;
- Д) Сберегательный банк;
- Е) Центральный банк РФ;
- Ф) инновационный банк.

**27. Процент по кредиту- это...**

- А) себестоимость банковских услуг;
- В) цена денег, выдаваемых в качестве кредита;
- С) цена труда банковских служащих;
- Д) цена товаров, которые можно купить за деньги, полученные в качестве кредита.

**28. К активным операциям банка относятся:**

- А) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках;
- В) прием вкладов;
- С) операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов;
- Д) получение банком кредитов от Центрального банка.

**29. Вы берете в банке кредит в размере 100 тыс. руб. под 100% годовых, сроком на 2 года. По истечении этого срока вы заплатите банку:**

- А) 300 тыс. руб.
- В) 100 тыс. руб.
- С) 200 тыс. руб.
- Д) 400 тыс. руб.

**30. При покупке хлеба в магазине деньги выполняют функцию...**

- А) средства обращения;



- В) средства накопления;
- С) средства платежа;
- Д) меры стоимости;

**31. Установите соответствие между функциями денег**

1. Средство обращения;
2. Мера стоимости;
3. Средство платежа;
4. Средство накопления.

- А) деньги выражают стоимость товаров;
- В) деньги используются для обмена товарами и услугами;
- С) деньги сберегаются для будущих покупок товаров и услуг;
- Д) деньги используются для выплат без прямого обмена на товары.

**32. Укажите один из инструментов денежно-кредитной политики государства**

- А) сбор средств в бюджет;
- В) эмиссия денег;
- С) изменение нормы резервов;
- Д) изменение государственных расходов;
- Е) финансирование бюджетных организаций.

**33. Письменное свидетельство о том, что в банк внесена определенная сумма денег, и владелец её по истечении определенного срока имеет право получить свой вклад и проценты**

- А) вексель;
- В) сберегательный сертификат;
- С) акция;
- Д) облигация.

**34. Второй уровень банковской системы – это...**

- А) Международный банк;
- В) отраслевые банки;
- С) коммерческие банки;
- Д) Центральный банк РФ;
- Е) ипотечные банки;
- Ф) инвестиционные банки.

**35. Сберегательный банк специализируется на...**

- А) использовании средств для приобретения ценных бумаг;
- В) предоставлении кредитов под залог;
- С) приеме и хранении вкладов от населения;
- Д) хранении золотовалютных резервов страны.

## Модуль 2

- 1. К функциям коммерческого банка не относится:**
  - A. Стимулирование накоплений в хозяйстве.
  - B. Посредничество при обмене различными товарами.
  - C. Посредничество в расчётах.
  - D. Посредничество в кредите.
- 2. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:**
  - A. Бесфилиальные и многофилиальные.
  - B. Кооперативные и акционерные.
  - C. Малые и средние.
  - D. Универсальные и специализированные.
- 3. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:**
  - A. Ревизионная комиссия.
  - B. Отдел операционного управления.
  - C. Блок автоматизации.
  - D. Административный блок.
- 4. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**
  - A. Организаций и населения.
  - B. Только населения.
  - C. Только организаций.
  - D. Центрального банка.
- 5. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:**
  - A. Универсальные и специализированные.
  - B. Бесфилиальные и многофилиальные.
  - C. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
  - D. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
- 6. Коммерческие банки осуществляют операции по:**
  - A. Монопольному выпуску банкнот.
  - B. Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
  - C. Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
  - D. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.
- 7. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**
  - A. Кредитной деятельностью.
  - B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
  - C. Торговой деятельностью.
  - D. Открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.
- 8. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.**
  - A. Экономическая.
  - B. Юридическая.
  - C. Политическая.
  - D. Социальная.
- 9. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:**
  - A. Участия государства в формировании его капитала.
  - B. Политической ситуации в стране.
  - C. Порядка назначения его руководства.

- D. Законодательно закреплённых целей и задач его функционирования.
- 10. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:**
- A. Выдача кредитов кредитным организациям.
  - B. Увеличение количества кредитных учреждений.
  - C. Поддержание устойчивости рубля.
  - D. Кредитование правительства.
- 11. Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:**
- A. Министерством финансов РФ.
  - B. Государственной Думой РФ.
  - C. Правительством РФ.
  - D. Федеральным казначейством.
- 12. Для контроля за внешней торговлей и золотовалютными резервами ЦБ РФ составляет:**
- A. Прогноз кассовых оборотов расчетно-кассовых центров.
  - B. Отчёты о прибылях и убытках коммерческих банков.
  - C. Валютный баланс страны.
  - D. Платёжный баланс страны.
- 13. Банк России проводит анализ и прогнозирование ...отношений.**
- A. Производственных.
  - B. Денежно-кредитных.
  - C. Межрегиональных.
  - D. Финансовых.
- 14. Что в соответствии с законом «О ЦБ РФ» основными задачами Банка России являются:**
- A. защита и обеспечение устойчивости рубля
  - B. развитие и укрепление банковской системы РФ
  - C. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов
  - D. получение прибыли
- 15. Для современных коммерческих банков характерно стремление**
- A. к универсализации своей деятельности
  - B. к специализации
- 16. Банк России подотчетен ... РФ.**
- A. Министерству финансов
  - B. Правительству
  - C. Государственной думе
- 17. К компетенции совета банка не относится:**
- A. созыв общего собрания участников банка
  - B. заключение крупных сделок
  - C. назначение аудиторской проверки
  - D. общее руководство деятельностью банка
- 18. В создании коммерческого банка могут участвовать на правах его учредителей**
- A. АО «Холдинг-центр»
  - B. обком работников просвещения
  - C. государственное предприятие «Росвязьинформ»
  - D. епархия
  - E. индивидуальное частное предприятие Сергеева «Факел»
  - F. Фонд мира
- 19. В состав денежной массы государства не входят:**
- A) бумажные деньги;

- В) облигации государственного займа;
- С) металлические деньги;
- Д) акции предприятий.

**20. Магазин предлагает купить товар, который можно оплатить в течение года. Этот кредит является:**

- А) банковским;
- В) торговым;
- С) потребительским;
- Д) коммерческим.

**21. Укажите две составляющих наличных денег**

- А. золотые слитки;
- В. пластиковые карточки;
- С. электронные деньги;
- Д. чеки;
- Е. бумажные деньги;
- Ф. разменная мелочь;
- Г. векселя.

**22. Укажите три основных инструмента денежно-кредитной политики**

- А) изменение учетной ставки;
- В) изменение налоговых ставок;
- С) изменение доходов населения;
- Д) изменение нормы обязательных резервов;
- Е) операции на открытом рынке;
- Ф) изменение уровня минимальной оплаты труда;
- Г) изменение государственных расходов.

**23. К полноценным деньгам относят:**

- А) вексель;
- В) кредитную карточку;
- С) золотую монету;
- Д) чек.

**24. Богатым человеком можно считать того, кто накопил много ...**

- А) золота и серебра;
- В) бумажных денег;
- С) товаров;
- Д) валюты.

**25. При выплате стипендии деньги выполняют функцию:**

- А) средства обращения;
- В) средства платежа;
- С) меры стоимости;
- Д) средства накопления.

**26. Письменное свидетельство о том, что в банк внесена определенная сумма денег, и владелец её по истечении определенного срока имеет право получить свой вклад и проценты**

- А) вексель;
- В) сберегательный сертификат;
- С) акция;
- Д) облигация.

**27. К активным операциям банка относятся:**

- А) операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках;
- В) прием вкладов;
- С) операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов;
- Д) получение банком кредитов от Центрального банка.

**28. Первый уровень банковской системы – это...**

- А) Центральный банк;
- В) коммерческие банки;
- С) инвестиционные банки;
- Д) инновационные банки;
- Е) иностранные банки.

**29. Прибыль банка – это...**

- А) процент по депозитам;
- В) процент по кредитам;
- С) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
- Д) разница между всеми доходами и расходами.

**30. Установите соответствие между видами денег.**

1. Полноценные деньги;
2. Кредитные деньги;
3. Наличные деньги;
4. Безналичные деньги.

- А) вексель;
- В) разменные монеты;
- С) пластиковая карточка;
- Д) серебряная монета.

**31. Укажите последовательность основных этапов возникновения денег**

- А) выделение товаров-посредников;
- В) зарождение товарного производства;
- С) использование в качестве товарных эквивалентов серебра и золота;
- Д) увеличение количества обменных операций.

**32. Взятые в кредит деньги должны быть обязательно возвращены. Этот принцип кредитования называется...**

- А) обеспеченность;
- В) гарантия;
- С) плотность;
- Д) срочность;
- Е) возвратность.

**33. Первичный рынок ценных бумаг – это...**

- А) сделки купли-продажи по ранее выпущенным ценным бумагам;
- В) фондовый рынок;
- С) купля-продажа ценных бумаг;
- Д) приобретение ценных бумаг владельцами сбережений при их выпуске.

**34. Пассивные операции банка – это...**

- А) операции, включающие в себя срочные и бессрочные ссуды;

- В) различные расчетные операции, выполняемые банком по просьбе клиентов;
- С) операции, с помощью которых образуются денежные средства банка;
- Г) эмиссия денег.

**35. Долговое обязательство, свидетельствующее о безусловной уплате определенной суммы денег в определенный срок владельцу этого обязательства называется ...**

- А) Сберегательный сертификат;
- В) вексель;
- С) акция;
- Д) облигация;
- Е) казначейское обязательство.

### **Модуль 3.**

**1. В результате пассивных операций формируется:**

- А. ресурсы +
- В. выдача кредитов
- С. увеличивается наличные деньги
- Д. ускоряются расчеты

**2. В состав ресурсов банка входит:**

- А. резервный доход +
- В. амортизационный доход
- С. расходы будущих периодов
- Д. капитальные вложения

**3. Не относится к собственному капиталу банка:**

- А. уставный капитал
- В. добавочный капитал
- С. резервный доход
- Д. межбанковский кредит +

**4. В результате пассивных операций:**

- А. ресурсы растут +
- В. ресурсы снижаются
- С. расчеты ускоряются
- Д. расчеты задерживаются

**5. Депозит – это:**

- А. денежные средства физических лиц
- В. Денежные средства юридических лиц
- С. сберегательные сертификаты
- Д. вклады юридических и физических лиц +

**6. Является ресурсами банка:**

- А. расчеты
- В. отвлеченные средства
- С. привлеченные средства +
- Д. средства в расчетах

**7. Удельный вес привлеченных средств в ресурсах составляет:**

- A. до 30%
- B. до 80% +
- C. до 20%
- D. до 50%

**8. Резервные фонды создаются для:**

- A. покрытия убытков от текущей деятельности +
- B. обеспечение развития банка
- C. приобретения оборудования
- D. поддержания интересов вкладчиков

**9. Уровень резервного фонда определяется:**

- A. в абсолютных суммах
- B. в процентах к уставному капиталу +
- C. по отношению к общему капиталу
- D. по отношению к расходам

**10. Сумма резервного фонда устанавливается не ниже ...уставного капитала.**

- A. 25%
- B. 38%
- C. 45%
- D. 15% +

**11. К собственным средствам банка относятся**

- A. Уставный капитал
- B. Фонды специального назначения
- C. Здания, сооружения и другие основные средства
- D. Средства на депозитных счетах клиентов
- E. Прибыль отчетного года
- F. Кассовая наличность

**12.) Функции собственного капитала банка:**

Сущность	наименование
1. Использование для установления обязательных нормативов деятельности банков	A. Защитная
2. Сохранение платежеспособности банка за счет созданных резервов	B. Оперативная
3. Обеспечение финансовой основы деятельности банка	C. Легитимационная
	D. Регулирующая

**Ответ: 1D, 2A, 3B.**

**13.) Факторами, определяющими структуру кредитного портфеля по срокам ссуд, являются:**

- A. наличие достаточного обеспечения по кредитам;

- В. состояние корреспондентского счета банка.
- С. кредитная политика банка +
- Д. состояние ссудной задолженности

**14. К недепозитным источникам формирования ресурсов банка относятся**

- А. Банковские векселя
- В. Облигации банка
- С. Срочные вклады населения
- Д. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- Е. **Кредиты, полученные от других банков**
- Ф. Сберегательные сертификаты

**15. К высоколиквидным активам банка относятся**

- А. Здания, сооружения
- В. **Средства на корреспондентском счете в Банке России**
- С. Выданные кредиты с оставшимся сроком погашения свыше года
- Д. **Наличность и приравненные к ней средства**

**16. Пассивные операции, с помощью которых создаются собственные ресурсы коммерческого банка, являются**

- А. Депозитные операции
- В. **Первичная эмиссия ценных бумаг коммерческим банком**
- С. Получение кредитов от юридических лиц
- Д. **Отчисление части прибыли на формирование или увеличение фондов**

**17. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Центральный Банк использует:**

- А. для регулирования денежной массы в обращении;
- В. покрытия затрат на ликвидацию банка;
- С. страхования вкладчиков от потерь;
- Д. возмещения собственных потерь;
- Е. регулирования ликвидности банка. +

**18. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:**

- А. Государственные, акционерные и смешанные. +
- В. Универсальные и специализированные.
- С. Национальные и международные.
- Д. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

**19. Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:**

- А. коммерческие банки +
- В. расчетно-кассовые центры
- С. Региональные депозитарии
- Д. уличные банкоматы



**20. Платежный оборот осуществляется:**

- А. в наличной и безналичной формах +
- В. только в наличной форме
- С. только в безналичной форме
- Д. в наличной форме в порядке, установленном центральным банком

**21. Вес безналичный оборот является:**

- А. неплатежным
- В. наличным
- С. сезонным
- Д. платежным +

**22. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:**

- А. средства обращения
- В. средства накопления
- С. средства платежа +
- Д. меры стоимости

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

- А. лимита оборотной кассы
- В. банковских счетов +
- С. лицензии на право совершения безналичных расчетов
- Д. генеральной лицензии Центрального банка АР

**24. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета:**

- А. корреспондентские +
- В. лоро
- С.ostro
- Д. бюджетные

**25. Экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно ... оборотом:**

- А. безналичным +
- В. наличным
- С. сезонным
- Д. валютным

**26. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:**

- А. кредитный договор
- В. договор приема денежных средств
- С. трастовый договор
- Д. договор банковского счета +

**27. Безналичный оборот охватывает ... платежи:**

- А. только товарные
- В. товарные и нетоварные +
- С. только нетоварные
- Д. только финансовые

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

- А.чрезвычайно велики
- В.отсутствуют совсем
- С. гораздо меньше +
- Д. гораздо больше

**29. В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег осуществляют:**

- А. государственные банки
- В. коммерческие банки +
- С. хозяйствующие субъекты
- Д. расчетно-кассовые центры

**30. Наиболее распространенной формой безналичных расчетов являются:**

- А. аккредитивы
- В. платежные требования
- С. платежные поручения +
- Д. чеки

**31. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:**

- А. после ее отгрузки +
- В. до ее отгрузки
- С. при ее получении
- Д. авансовым платежом

**32. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:**

- А. простота оформления сделки
- В. быстрый товарооборот
- С. обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции +
- Д. невысокие накладные расходы

**33. Чеки могут использоваться:**

- А. только физическими лицами
- В. только юридическими лицами
- С. юридическими и физическими лицами +
- Д. только коммерческими банками

**34. К недоходным активам из перечисленных относятся:**

- А. просроченные кредиты;
- В. средства, внесенные в уставный капитал предприятий, организаций;
- С. вложения в государственные долговые обязательства.
- Д. корреспондентский счет в Центральном Банке; +

**35. К высоколиквидным активам относятся:**

- А. касса и приравненные к ней средства; +
- В. основные средства;
- С. счет обязательных резервов в Центральном Банке;
- Д. долгосрочные кредиты.

**1. Операции банков по управлению имуществом и других функций по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица:**

- А) трастовые операции;
- Б) лизинговые операции;
- В) факторинговые операции;
- Г) контролинговые операции.

**2. Плата, взимаемая факторинговой компанией с поставщика, состоит:**

- А) из 3 элементов;
- Б) из 2 элементов;
- В) из 5 элементов;
- Г) из 4 элементов.

**3. Какой из ниже перечисленных вариантов не относится к факторинговым операциям:**

- А) внутренние;
- Б) международные;
- В) открытые;
- Г) с правом регресса.

**4. Ипотека – это:**

- А) документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга;
- Б) передача кредитору товарораспорядительных или денежных документов в качестве обеспечения ссуды;
- В) форма залога товаров, при которой заемщик сохраняет за собой как владение, так и право собственности;
- Г) нет правильного ответа.

**5. Что не относится к ценным бумагам:**

- А) вексель;
- Б) облигация;
- В) чек;
- Г) банковский билет.

**6. Сделка между учредителем траста и лицом называется:**

- А) факторинговое соглашение;
- Б) трастовое соглашение;
- В) лизинговое соглашение;
- Г) нет правильного ответа.

**7. К рискам банковских инвестиций не относят:**

- А) кредитный риск;
- Б) рыночный риск;
- В) финансовый риск;
- Г) процентный риск.

**8. На величину процентной ставки влияют:**

- А) размер ссуды;
- Б) уровень инфляции;

- В) срок ссуды;
- Г) все варианты верны.

**9. Что не относят к операциям, связанным с переуступкой права получения платежа:**

- А) факторинг;
- Б) лизинг;
- В) индоссамент;
- Г) передаточные.

**10. В каком году в России проводилась деноминация:**

- А) 1998 году;
- Б) 1996 году;
- В) 1993 году;
- Г) 1990 году.

**11. К активным операциям коммерческого банка относят:**

- А) вложение в государственные и корпоративные ценные бумаги;
- Б) получение кредитов от других коммерческих банков;
- В) мобилизация средств других банков на срочные денежные вклады.

**12. К пассивным операциям коммерческого банка относят:**

- А) вложение в уставные фонды предприятий и организаций;
- Б) формирование резервного фонда;
- В) вложение в основные средства.

**13. Решение о кредитной политике коммерческого банка принимает:**

- А) ЦБ РФ;
- Б) РКЦ;
- В) коммерческий банк.

**14. Финансовый и другой инструментарий, который использует банк для реализации кредитных операций:**

- А) кредитная политика;
- Б) стратегия кредитной политики;
- В) тактика кредитной политики.

**15. Кредитный счет активный:**

- А) при предоставлении кредита – кредитуются;
- Б) при предоставлении кредита – дебетуются;
- В) при погашении – кредитуются.

**16. Схемы предоставления кредита:**

- А) револьверная;
- Б) почтовая;
- В) контокоррентная.

**17. Ценные бумаги, права владения которыми подтверждаются простым предъявлением облигации, - это**

- А. Именные облигации.
- В. Облигации на предъявителя.
- С. Обеспеченные облигации.
- Д. Купонные облигации.

**18. Облигации, выпускающиеся под заклад конкретного имущества или ценных бумаг, принадлежащих эмитенту, - это**

- A. Обеспеченные облигации.
- B. Необеспеченные облигации.
- C. Купонные облигации.
- D. Конвертируемые облигации.

**19. В зависимости от получаемого дохода векселя бывают:**

- A. Простой и переводной.
- B. Процентный и дисконтный.
- C. Авалированный и неавалированный.
- D. Государственный и частный.

**20. Какие ценные бумаги являются эмиссионными?**

- A. Опционы.
- B. Сберегательные сертификаты.
- C. Депозитные сертификаты.
- D. Векселя.

**21. Операции, с помощью которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называются:**

- A) активные;
- B) пассивные;
- B) универсальные;
- Г) все ответы верны.

**22. Совокупность денежных средств банка, которые находятся в его распоряжении и используются для выполнения активных операций, называется:**

- A) уставной капитал;
- B) межбанковский депозит;
- B) ресурсы коммерческого банка;
- Г) привлеченные средства.

**23. Операции по размещению мобилизованных коммерческими банками ресурсов с целью получения дохода и обеспечения ликвидности называют:**

- A) активными;
- B) пассивными;
- B) специализированными;
- Г) все ответы верны.

**24. Принципы банковского кредитования:**

- A) срочности;
- B) платности;
- B) возвратности;
- Г) все ответы верны.

**25. Приоритеты, принципы, цели и задания банка на кредитном рынке:**

- A) стратегия кредитной политики;
- B) тактика кредитной политики;
- B) кредитная политика;

Г) нет правильного ответа.

**26. Сумма, в границах которой банк кредитует собственника текущего счета:**

- А) ипотечный кредит;
- Б) контокоррентный кредит;
- В) овердрафт;
- Г) револьверный.

**27. Разница между процентной ставкой за предоставленный банком кредит и ставкой, которую банк сам уплачивает за привлеченные средства, называется:**

- А) маржей;
- Б) валовый доход;
- В) чистый доход;
- Г) рентабельность.

**28. Кто принимает окончательное решение о выдаче кредита:**

- А) экономист кредитного комитета;
- Б) управляющий банка;
- В) кредитный комитет;
- Г) главный бухгалтер.

**29. Первичным источником возвращения краткосрочного кредита, является:**

- А) доходы заемщика;
- Б) средства заёмной компании;
- В) средства гаранта;
- Г) средства от реализации имущества.

**30. В каком случае государственная регистрация выпуска акций сопровождается регистрацией проспекта эмиссии?**

- А. При размещении акций среди заранее известного круга лиц, число которых менее 500.
- Б. При размещении акций среди неограниченного круга лиц.
- С. При размещении акций среди заранее известного круга лиц, число которых более 300.
- Д. При размещении акций среди заранее известного круга лиц, число которых превышает 1000.

**31. Что называется «валютным рынком»?**

- А. Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты
- Б. Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
- В. Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
- Г. Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

**32. Что такое «валютный демпинг»?**

- А. Отсутствие ограничений на валютные операции
- Б. Экспорт товаров по ценам ниже мировых из стран с обезцененою валютой в страны с более стабильной валютой
- В. Реализация товаров по ценам ниже мировых
- Г. Значительное, длительное занижения валютного курса рубля

**33. Что такое «валютный клиринг»?**

- А. Вид долгосрочного лизинга
- Б. Система расчетов, основанная на взаимном зачете обязательств
- В. Операции по обмену товаров, не сопровождаются денежными переводами
- Г. Система расчетов между участниками

**34. Какие методы валютного котирования сегодня используются?**

- А. Метод «потребительской корзины»
- Б. Метод золотого паритета
- В. Метод прямой и обратной котирования
- Г. Сопоставление покупательной способности валют

**35. Что означает «валютный арбитраж»?**

- А. Расчетные операции в международной торговле
- Б. Расчеты между предприятиями
- В. Межбанковские операции
- Г. Валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения выгоды

**Модуль 5.**

**1 Какому типу организационной структуры подходит определение: организационные структуры предполагают деление не по функциональному признаку, а в соответствие с видами банковских продуктов, группами потребителей или региональному признаку**

- а линейная структура
- б функциональная
- в дивизионная
- г матричная

**2 Какие организационные структуры получили название адаптивных**

- а линейные структуры
- б функциональные
- в дивизионные
- г матричные

**3 Цель банковского менеджмента определяется:**

- А. ликвидностью банка
- Б. платежеспособностью банка
- С. экономическими и социальными целями банка
- Д. экономическими и моральными целями банка

**4 Основными характеристиками какой организационной структуры являются:**

- высокая степень подчиненности по вертикали управления ;

- оперативность принятия решений по рисковым операциям, управлению ликвидностью банка;
  - высокая управляемость в стабильных экономических условиях;
  - достаточно высокий уровень специализации в организации и управлении отдельными операциями и услугами;
  - экономия на общебанковских и накладных расходах банка;
  - наибольшая информированность высшего и среднего уровня управления;
  - высокая ответственность и зависимость от профессиональных качеств высшего и среднего звена управления;
  - отлаженность технологий документооборота и составления отчетности по операциям;
  - низкая степень информированности низшего звена управления, затруднительное движение информационных потоков по горизонтали.
- а) Бюрократические организационные структуры (функциональные, дивизионные, международные).
- Б) Адаптивные организационные структуры (проектные, матричные, конгломераты).
- В) Организационные структуры с различной степенью централизации.

### **5 Каким органом рассматривается предоставляемый годовой отчет**

- а) Советом директоров
- б) Управляющим
- В) Собранием акционеров
- Г) Правлением банка

### **6. Какой орган включает в свой состав главного бухгалтера, исполнительных директоров**

- а) Собрание акционеров
- Б) Правление
- в) Совет директоров
- г) Кредитный комитет

### **7. К чьей компетенции относится решение о реорганизации банка в форме слияния**

- А) Совет директоров
- Б) Ревизионная комиссия
- В) Правление банка
- Г) Собрание акционеров

### **8 Какое подразделение банка выполняет перечисленные функции**

- строительство, планирование, поддержание банковских зданий, сооружений и оборудования, автопарка банка
  - совместно с отделом обслуживания ЭВМ осуществляет разработку и приобретение электронных систем, электронно – вычислительной и оргтехники
  - занимается приобретением расходных материалов и других технических средств для деятельности банка
  - занимается обслуживанием здания
  - организует деятельность по формированию и ведению архива банка
- а) отдел планирования деятельности
- б) административно – хозяйственный отдел
- в) учетно – бухгалтерский отдел



г) правление банка

**9 Какое подразделение банка выполняет перечисленные функции**

- определяет конфиденциальность отдельных категорий сведений банка, составляющих банковскую тайну
  - разрабатывает и осуществляет защиту информации о содержании и маркировании банковских продуктов, финансово-учетной информации, организационно-управленческой информации, социальной информации
  - разрабатывает и внедряет требования к подразделениям и службам банка по защите информации от несанкционированного доступа
- а) Отдел безопасности деятельности банка  
б) отдел внедрения и эксплуатации ЭВМ

**10 Функциями собрания акционеров являются**

- а) принятие мер по финансовому оздоровлению  
б) принятие решение по распределению годовой прибыли  
в) подписание отчетов для ЦБ РФ  
Г) принятие решений о кредитной , депозитной, ценовой политике банка

**11. На абсолютный размер прибыли коммерческого банка влияет:**

- А) доля активов приносящих доход  
В) доля пассивов приносящих доход  
С) уровень рентабельности  
Д) уровень доходности

**12. Абсолютный размер прибыли зависит от:**

- А) структуры пассивов приносящих доход  
В) структуры активов приносящих доход  
С) взаимоотношений персонала банка  
Д) идеологической работы в банке

**13. Процентная маржа показывает:**

- А) насколько доходы от пассивных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям  
В) насколько расходы по пассивным операциям способны покрывать расходы по активным операциям  
С) насколько доходы от активных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям  
Д) насколько расходы по активным операциям способны покрывать доходов по пассивным операциям

**14 Служба внутреннего контроля имеет следующие цели**

- А) предотвращение конфликтных ситуаций  
Б) обеспечение соблюдения служебных обязанностей и законодательства  
В) разрабатывает политику защиты от рисков деятельности  
Г) разрабатывает систему экономической безопасности банка

**15 Каким органом принимается решение о совершении крупных сделок от 25% до 50 % активов**

- А) Собрание акционеров  
Б) Правление

- В) Совет директоров
- Г) Председатель правления

**16 Кто имеет право распоряжения имуществом в пределах установленных положений**

- А) Завхоз банка
- Б) Технический персонал
- В) Председатель правления
- Г) Совет директоров

**17. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по:**

- а) их фактической стоимости;
- в)) их первоначальной стоимости;
- с) их восстановительной стоимости;
- d) балансовой стоимости
- е) с учетом износа

**18. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:**

- а) получение достоверной информации о деятельности банка;
- в)) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;
- с) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам Республики;
- d) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством
- е) соответствие статистических отчетов

**19. Инвентаризация:**

- а)означает, что имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;
- в) это оценка имущества и обязательств;
- с)) это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния имущества и обязательств, их оценка;
- d) фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете
- е) означает наличие имущества

**20. Счета бухгалтерского учета предназначены для:**

- а)) группировки и текущего учета однородных банковских операций;
- в) отражения текущих операций;
- с) представления отчетности;
- d) составления баланса банка
- е) наличия счетных планов.

**21.Для обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:**

- А. Нормативы достаточности собственного капитала.
- В. Лимиты остатка кассы.
- С. Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.

D. Размеры выплат с расчётных счетов банковских клиентов.

**22. Предупредительной мерой надзорного реагирования по отношению к проблемной кредитной организации является:**

- A. Взыскание денежного штрафа.
- B. Требование по финансовому оздоровлению.
- C. Проведение деловой встречи с ее руководителями.
- D. Введение запрета на осуществление отдельных операций.

**23. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска:**

- A. валютный риск;
- B. риск просрочки платежа;
- C. риск ликвидности;
- D. риск процентной ставки;
- E. риск невозврата денежных средств; \*
- F. риск злоупотреблений;

**24. Снижение риска путем комбинирования банковских активов:**

- A. диверсификация рисков;\*
- B. дифференциация рисков;
- C. фрагментация рисков;
- D. классификация рисков.

**25. Риски банков бывают:**

- A. скрытыми и явными;
- B. внешними и внутренними;\*
- C. большими и малыми;
- D. экспортируемыми и импортируемыми.

**26. Степень банковского риска определяется следующими тремя понятиями:**

- а) масштабный, приемлемый и слабый риски;
- б) значительный, терпимый и минимальный риски;
- в) полный, умеренный и низкий риски;\*
- г) опасный, приемлемый, фоновый риски;

**27. Полный риск – предполагает потери, ----- вложениям в операцию:**

- A. аналогичные;
- B. тождественные;
- C. неравные;
- D. равные.\*

**28. Такой риск позволяет банку не только покрывать потери, но и получать высокие доходы:**

- A. низкий;\*
- B. полный;
- C. умеренный;
- D. микроскопический.

**29. Риск – менеджмент включает:**

- А) политику управления;
- Б) тактику управления;
- В) управление рисками;
- Г) стратегию управления.

**30. Вероятность того, что события, ожидаемые или не ожидаемые, могут иметь негативное влияние на капитал банка и поступления:**

- А) экономический риск;
- Б) банковский риск;
- В) риск менеджмента;
- Г) все ответы верны.

**31. К способам минимизации кредитных рисков относятся:**

- а. увеличение процентных ставок по кредитам.
- б. широкое использование кредитных линий, контокоррентных счетов;
- в. концентрация кредитования на отдельных субъектах;
- г. применение надежных форм обеспечения возвратности кредита; +

**32. Возможные источники финансирования потерь от наступления кредитных рисков:**

- а. средства резерва на возможные потери по ссудам; +
- б. средства на счете обязательных резервов в Центральном Банке;
- в. себестоимость банковских услуг;
- г. уменьшение налога на прибыль.

**33. Максимальный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков определяется как отношение:**

- а. суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования;
- б. собственных средств (капитала) банка к активам, взвешенным с учетом риска;
- в. суммы выпущенных собственных векселей банка и банковских акцептов к капиталу банка;
- г. совокупной суммы требований банка к заемщикам к капиталу банка +

**34. Кредитные риски банка возрастают при:**

- а. сокращении доли бланковых кредитов.
- б. увеличении объема сделок с инсайдерами;
- в. неправомерной пролонгации ссуд; +
- г. значительной диверсификации кредитов по объектам и субъектам кредитования;
- д. тщательном изучении кредитоспособности заемщиков;

**35. Под степенью риска понимается:**

- а) его денежная оценка;
- б) вероятность наступления той или иной ситуации;
- в) продолжительность наступления последствий рискованной ситуации.

## Курсовая работа

В процессе изучения дисциплины, обучающиеся должны выполнить курсовую работу.

Учебным планом предполагается выполнение обучающимися курсовой работы по дисциплине «Банковское дело». Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Банковское дело» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика» профиля подготовки «Финансы и кредит» разработаны и имеются в наличии в библиотеке филиала.

### Тематика курсовых работ по дисциплине (модулю) «Банковское дело»

1.	Современные требования к структуре банковского капитала
2.	Проблемы повышения рентабельности банковского сектора и управление прибылью банка
3.	Банки, контролируемые иностранным капиталом, - тенденции развития и роль в банковском секторе России
4.	Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
5.	Платежные услуги российских коммерческих банков
6.	Банковская система России: проблемы и перспективы развития
7.	Эффективность современных банковских продуктов в условиях цифровизации экономики
8.	Направления развития инновационной деятельности коммерческих банков в современных условиях
9.	Устойчивость российской банковской системы: проблемы и перспективы развития
10.	Направления повышения эффективности финансовой деятельности коммерческого банка
11.	Банковские риски в современных условиях и методы их снижения
12.	Ипотечное кредитование: проблемы и пути совершенствования
13.	Срочные валютные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития
14.	Особенности осуществления банковских операций банками с базовой лицензией
15.	Количественные и качественные показатели оценки ресурсной базы коммерческого банка
16.	Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности в современных условиях
17.	Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков
18.	Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка

19.	Конкурентные возможности банка: понятие и пути повышения.
20.	Банковские рейтинги и их значение в кредитной системе страны
21.	Капитализации российских банков: понятие, расчет использование
22.	Надзорная политика Банка России и ее влияние на банковские риск
23.	Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления
24.	Интернет-банкинг и перспективы его развития в российской банковской практике
25.	Проблемные банки: понятие и особенности управления ими
26.	Взаимодействие коммерческих банков с коллекторскими агентствами
27.	Санация банков как новый инструмент оздоровления банковской системы России
28.	Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности
29.	Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.
30.	Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков
31.	Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков
32.	Развитие системы рефинансирования коммерческих банков
33.	Современные модели банковских стратегий и подходы банков к их выбору
34.	Информационная безопасность в банках
35.	Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков.
36.	Оценка вариантов докапитализации банка (на примере)
37.	Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития
38.	Гарантийные фонды кредитного обеспечения и их роль в минимизации кредитного риска
39.	Венчурное финансирование в России: проблемы и перспективы развития
40.	Перспективы развития кредитования российскими банками малого бизнеса
41.	Ценообразование в коммерческом банке: цели и методы
42.	Разработка мероприятий по совершенствованию банковских интернет услуг
43.	Совершенствование лизинговой деятельности коммерческого банка
44.	Клиентоориентированный подход в организации бизнеса коммерческого банка с юридическими лицами
45.	Оптимизация механизмов потребительского кредитования
46.	Автокредитование: современное состояние и перспективы.
47.	Основные направления повышения эффективности активных операций

	коммерческого банка
48.	Совершенствование управления инвестиционной деятельностью в банковском секторе
49.	Совершенствование банковского кредитования в современных условиях
50.	Повышение банковской капитализации в современных российских условиях
51.	Ликвидность коммерческого банка: современные проблемы и совершенствование способов управления
52.	Проблемы регулирования денежного обращения в России
53.	Оценка финансового состояния коммерческого банка.
54.	Основные направления развития инновационной деятельности коммерческих банков в современных условиях
55.	Направления повышения инвестиционной привлекательности коммерческих банков
56.	Банковский кризис содержание, причины и методы регулирования
57.	Оценка эффективности инновационных продуктов в деятельности банка
58.	Методы поддержания ликвидности коммерческого банка
59.	Развитие системы регулирования и контроля банковской деятельности в РФ
60.	Совершенствование организационно-экономических основ противодействия отмывания денег в дистанционном банковском обслуживании
61.	Организационно-экономические основы управления риском ликвидности в коммерческом банке
62.	Совершенствование организации работы с розничными потребителями банковских услуг

## ПРИМЕРЫ КЕЙС-ЗАДАНИЙ И ЗАДАЧ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### КЕЙС-ЗАДАНИЕ 1.

На основании данных об активах коммерческого банка определить суммы первоклассных ликвидных средств (Л м) и ликвидных средств (Л т).

Виды активов банка	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе и приравненные к ним	165
2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ	260
3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ	140
4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах	200

5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, входящих в группу развитых	240
6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней	1 700
7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней	2 400
8. Вложения в Облигации Банка РФ	180
9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:	
до востребования	300
до 30 дней	750

## КЕЙС-ЗАДАНИЕ 2.

На основе данных о состоянии активов балансов двух коммерческих банков на 1 января требуется определить:

- сумму высоколиквидных активов (Лам) и ликвидных активов (Лат);
- рассчитать структуру активов Лам и Лат;
- дать сравнительную характеристику структуры ликвидных активов.

Таблица 1 – Структура активов ПАО «РГС Банк» и ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2016 г.

Активы	на 01.01.2016, тыс. руб.	
	ПАО «РГС Банк	ПАО «ВТБ 24»
Денежные средства	4 848 618	85 668 480
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 324 956	37 617 871
Обязательные резервы	521 326	16 535 217
Средства в кредитных организациях	4 648 297	12 169 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	63 276 758	28 839
Чистая ссудная задолженность	51 699 412	486 824 695
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 320 856	104 810 806
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 421	1 305 944
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 126	126 275 054
Требования по текущему налогу на прибыль	383 860	1 120 448
Отложенный налоговый актив	902 519	5 279 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 458 585	27 203 720
Прочие активы	210 306	10 952 112



Всего активов:	143 706 040	915 791 784
----------------	-------------	-------------

### КЕЙС-ЗАДАНИЕ 3.

Управление активами и пассивами банка

На основе данных оборотной ведомости коммерческого банка дать характеристику приведенной структуры активов и пассивов банка, оценить качество активов и эффективность управления привлеченными ресурсами банка на основе коэффициентного анализа. Рассчитать коэффициенты доходности и рискованности активов данного банка.

Таблица 1 – Структура актива и пассива банка ВТБ24

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
<b>АКТИВЫ</b>		
1. Денежные средства	5252299	3896976
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4476122	4922229
3. Средства в кредитных организациях, чистые	7195536	459604
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	21072493	13426776
5. Чистая ссудная задолженность	131104381	103441941
6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3176390	2039685
7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1815116	1606837
8 Прочие активы	11390143	9953482
9 Всего активов	185669142	140363616
<b>ПАССИВЫ</b>		
Кредиты ЦБ РФ	3126496	-
1 Средства кредитных организаций	23239726	9069804
2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93523620	86645864
3 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	18061887	6985858
4 Выпущенные долговые обязательства	1054695	284990
5 Прочие обязательства	2773470	2401400
6 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16013837	12603078
7 Всего обязательств	157793731	117990994
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		

1 Средства акционеров (участников)	2797888	2797888
2 Эмиссионный доход	2143992	2143992
3 Резервный фонд	708566	708566
4 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-194236	-95907
5 Переоценка основных средств	504214	504522
6 Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	20876706	22179088
7 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1038281	-6517508
8 Источники собственных средств	27875411	21720641

#### КЕЙС-ЗАДАНИЕ 4.

Управление процентным риском

Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	%

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

**ЗАДАЧА 1.** Имеются личные накопления (собственные средства) в сумме 300 000 рублей

Приобретаем 2-комнатную квартиру за 2 000 000 рублей

Сумма кредита: 1 700 000 рублей.

Состав семьи: 2 человека

Рассчитать сумму дохода заемщика в зависимости от срока предоставления кредита?

**ЗАДАЧА 2.** Расчет коэффициентов ликвидности

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

### ЗАДАЧА 3. Управление прибылью банка

Банк А имеет следующие значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.):

Таблица 1 - Значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.)

Показатели	Текущий год	Один год назад	Два года назад	Три года назад	Четыре года назад
Процентные доходы	40	41	38	35	33
Процентные расходы	24	23	20	18	15
Непроцентные доходы	4	4	3	2	1
Непроцентные расходы	8	7	7	6	5
Резерв на покрытие убытков по кредитам	2	1	1	0	0
Налоги на доходы	1	1	0	1	0
Чистая прибыль (убытки) по ценным бумагам	(2)	(1)	0	1	2
Совокупные активы	385	360	331	319	293
ЧП	7	12	13	13	16
ROA, %	1,82	3,33	3,93	4,08	5,46

Рассчитайте значение показателя ROA банка в каждом году. Охарактеризовать финансовое положение банка в динамике за несколько лет?

### ЗАДАЧА 4. Управление пассивами банка

Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. р. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

### ЗАДАЧА 5. Управление кредитом и кредитным риском

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

### ЗАДАЧА 6. Управление валютным риском

Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых. Требуется назвать

приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

***Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Банковское дело» (зачету)***

1. Понятие денежного оборота.
2. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
3. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов.
4. Виды денег, используемых в настоящее время.
5. Электронные деньги – новые возможности банковских систем. Электронные средства расчетов. Пластиковые карты: проблема их использования, распространения.
6. Необходимость сокращения сферы использования наличных денег.
7. Понятие денежной системы, ее составные элементы.
8. Виды денежных систем: товарные, металлические, неметаллические. Характеристика современной денежной системы РФ.
9. Банковская система: понятие и содержание банковской системы.
10. Типы банковских систем. Особенности банковской системы России.
11. Кредитные организации, банковские и небанковские кредитные организации, их характеристика.
12. Типы банков. Универсальные и специализированные банки: понятие, характеристика и тенденции развития.
13. Классификация банков по форме собственности, организационно-правовой форме, характеру деятельности, числу филиалов, отрасли обслуживания и другим критериям.
14. Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях
15. Меры воздействия Банка России к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм.
16. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики.
17. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования в России.
18. Тенденции развития системы денежно-кредитного регулирования в России.
19. Понятие и экономическое содержание активов банка.
20. Структура и основные элементы (виды) активов банка и их характеристика. Сложившаяся структура активов российских коммерческих банков.
21. Тенденции изменения структуры и состава активов.
22. Понятие и характеристика качества активов.
23. Рисковые активы. Методы снижения риска. Формирование резервов под рискованные вложения.

24. Сущность и виды пассивных операций коммерческих банков.
25. Роль пассивных операций в создании и развитии ресурсной базы коммерческого банка.
26. Собственные ресурсы коммерческого банка и их значение.
27. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
28. Депозитные и недепозитные операции банков.
29. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов.
30. Принципы организации депозитных операций. Состав и тенденции развития.
31. Цели и задачи организации центральных банков.
32. Функции центральных банков.
33. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
34. Особенности направлений деятельности Центрального банка РФ.
35. Активные и пассивные операции Центрального банка.
36. Понятие и содержание банковского регулирования.
37. Общие подходы к регулированию деятельности коммерческих банков.
38. Определение достаточности капитала и ликвидности баланса.
39. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций Банком России.
40. Понятие денежно-кредитной политики.

***Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Банковское дело» (экзамену)***

1. Банковская система РФ. Её структура и функции.
2. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
3. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.
4. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.
5. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции. Виды банковских операций.
6. Состав и структура пассивов коммерческого банка.
7. Собственные ресурсы коммерческого банка.
8. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
9. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
10. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
11. Депозитные операции коммерческих банков.
12. Рынок межбанковских кредитов.
13. Кредиты ЦБ РФ, предоставляемые коммерческим банкам.
14. Способы организации кредитных аукционов ЦБ РФ.

15. Состав и структура активов банка. Качество активов.
16. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
17. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
18. Организация платёжного оборота банка.
19. Кассовые операции коммерческого банка.
20. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
21. Аккредитивная форма расчетов.
22. Межбанковские корреспондентские отношения.
23. Расчеты платежными поручениями.
24. Расчеты чеками.
25. Инкассовая форма расчетов.
26. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
27. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
28. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.
29. Заключение кредитного договора.
30. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
31. Методы кредитования и виды ссудных счетов..Формы обеспечения возвратности кредита.
32. Ипотечные кредиты.
33. Потребительские кредиты.
34. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
35. Выпуск векселей коммерческим банком.
36. Операции банков с векселями.
37. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
38. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
39. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
40. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
41. Депозитарные операции коммерческих банков.
42. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
43. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
44. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
45. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
46. Банковские риски и способы их минимизации.
47. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
48. Финансовый менеджмент и управление персоналом.
49. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.

50. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.
51. История становления и развития банковской системы в России.
52. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.
53. Виды и значение банковской отчетности
54. Баланс банка и принципы его построения
55. Текущая бухгалтерская отчетность
56. Годовая бухгалтерская отчетность
57. Система и элементы контроля в коммерческом банке
58. Внутренний аудит в коммерческом банке

**7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков отражены в Положении о модульно-рейтинговой системе (МРС), обучения студентов Дагестанского государственного университета.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях - 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 70 баллов,
- решение задач - 30 баллов.

***Критерии оценки знаний на промежуточном контроле***

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.
- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.
- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.
- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.
- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.
- 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.
- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.
- 10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.
- 0 баллов - нет ответа

***Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине***

***в «зачтено» или «не зачтено»***

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено

***Таблица перевода рейтингового балла в «5»-балльную шкалу***

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
0-50	Неудовлетворительно
51-65	Удовлетворительно
66-85	Хорошо
86-100	Отлично

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины «Банковское дело»**



*а) адрес сайта курса*

1. Moodle[Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>(дата обращения: 22.02.2024).
- 2.Образовательный блог по дисциплине «Банковское дело». [Электронный ресурс]. URL:- <https://www.coursera.org/> (дата обращения: 22.02.2024).

*б) Основная литература*

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров).  
URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>(дата обращения: 22.02.2024).
2. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова и др. ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров).  
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 22.02.2024).
3. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова ; ред. Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 654 с. – Режим доступа: по подписке. –  
URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (дата обращения: 22.02.2024).

*в) Дополнительная литература*

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 10.07 2002. - Правовая Система Гарант, 2020 г.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция). - Правовая Система Гарант, 2020 г.
4. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) // Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Версия Проф. 2020
5. Федеральный Закон № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Версия Проф. 2020
6. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция) // Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Версия Проф. 2020

7. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Версия Проф. 2020.
8. "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 07.08.2009 N 342-П) (ред. от 13.11.2017)
9. Положение "О правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)
10. Указание от 11 марта 2014 г. N 3210-у «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»
11. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Н.В. Собченко и др. ; под общ. ред. Ю.М. Скляровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 400 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973> (дата обращения: 22.02.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9596-1395-2. – Текст : электронный.
12. Банковское дело: Управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. – 3-е изд. – Москва : Юнити, 2015. – 663 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731> (дата обращения: 22.02.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02229-1. – Текст : электронный.
13. Кабанова, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Кабанова ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2016. – 177 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459062> (дата обращения: 22.02.2024). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.
14. Мотовилов, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Мотовилов. – 5-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 385 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873> (дата обращения: 22.02.2024). – ISBN 978-5-4475-5214-5. – DOI 10.23681/364873. – Текст : электронный.
15. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 287 с. – Режим доступа: по подписке. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705> (дата обращения: 22.02.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01017-5. – Текст : электронный.

16. Унанян, И.Р. Банковское дело : учебное пособие / И.Р. Унанян ; Тамбовский государственный технический университет. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ), 2015. – 110 с. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445058> (дата обращения: 22.02.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8265-1376-7. – Текст : электронный.

17. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д.. Организация деятельности Центрального банка: Учеб. – М.: КноРус, 2008.

18. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. /Под ред. В.К. Сенчагова, А.Н. Архипова. – М.: ТК Велби, 2008.

19. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. /Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: ТК Велби, Проспект, 2006.

20. Финансы и кредит: Учеб. для студентов вузов /Под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2005.

21. Ходачник Г.Э. Основы банковского дела – 3-е издание: Академия, 2008.Ширинская З.Г. Сборник задач по бухгалтерскому учету и операционной технике в банках: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2002.

22. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки: Учеб. для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ, 2005.

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

1. Налоговый кодекс РФ. СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. -URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 22.02.2024).

2. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения овсех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 22.02.2024).

3. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 22.02.2024).

4. Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/>(дата обращения 22.02.2024).

5. Moodle[Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>(дата обращения 22.02.2024).

6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru/>(дата обращения 22.02.2024).

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gks.ru/>(дата обращения 22.02.2024).

8. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.economy.gov.ru>(дата обращения 22.02.2024).

9. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. - URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 22.02.2024).

10. Ресурсы интеллектуальной информации [Электронный ресурс]. -URL: <http://www.rinti.ru/>(дата обращения 22.02.2024).

11. Сайт кафедры «Финансы и кредит» ДГУ [Электронный ресурс]. – URL: <http://cathedra.dgu.ru/?id=2561>(дата обращения 22.02.2024).

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

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде докладов, тестов и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны, прежде всего, изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой, использовать ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Необходимо обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной - начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Для изучения курса студентам необходимо использовать лекционный материал, учебники и учебные пособия из списка литературы, статьи из периодических изданий, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы. Кроме того, могут использоваться учебные курсы, размещенные на платформе Moodle ДГУ.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (программа для ЭВМ Microsoft Imagine Premium, 3 years, Renewal, Программа для ЭВМ Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc,) используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ), Power Point - для создания презентаций, визуального сопровождения докладов по темам занятий, Microsoft Internet Explorer - для дополнительного поиска информации, подготовки к практическим занятиям, в целях поиска информации для самостоятельной работы, ABBYY FineReader - для распознавания и преобразования текста.

Информационно-справочная система:

1. Консультант плюс

Электронно-библиотечные системы

1.Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»: [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru).

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.